

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
ГОУВПО
«Амурский государственный университет»

У Т В Е Р Ж Д А Ю
Заведующий кафедрой «Финансы»
Г.А. Трошин
« ____ » _____ 2007 г.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО
ДИСЦИПЛИНЕ
«Налогообложение организаций финансового сектора
экономики»
Учебное пособие**

Составитель: Трошин Г.А. доцент, к.э.н.

Благовещенск, 2007

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
экономического факультета
Амурского государственного
университета

Г.А. Трошин

Учебно-методический комплекс по курсу «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» разработаны на основе Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования, утвержденного Министерством образования РФ 30.04.2003г., по специальности 080105 «Финансы и кредит».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Рабочая программа дисциплины

- цель преподавания
- задачи изучения
- учебно-тематический план
- планы семинарских занятий
- организация самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины
- задания для контрольной работы
- вопросы для подготовки к экзамену (зачету)
- перечень тем рефератов и требования к ним
- тестовые задания
- учебно-методическая карта дисциплины

Учебное пособие по изучению курса «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

1. СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ

1. Общая характеристика банковской системы Российской Федерации
2. Налоговое регулирование банковской деятельности
 - 2.1. Исторические основы налогообложения коммерческих банков в РФ
 - 2.2. Система организации налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации в современных экономических условиях
 - 2.2.1. Налог на прибыль
 - 2.2.2. Налог на добавленную стоимость
 - 2.2.3. Налог на имущество
 - 2.3. Налоговые права и обязанности банков

5. КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

6. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Общая характеристика страхового рынка Российской Федерации
2. Особенности налогообложения страховой деятельности в России
 - 2.1. Налог на прибыль
 - 2.2. Налог на добавленную стоимость
 - 2.3. Налог на имущество
3. Налогообложение клиентов страховых организаций

7. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

- 7.1. Инвестиционные институты: краткая характеристика и общие принципы налогообложения
- 7.2. Операции с ценными бумагами: краткая характеристика и особенности налогообложения
 - 7.2.1. Налогообложение операций с использованием инструментов срочного рынка
 - 7.2.2. Налогообложение операций с векселями
 - 7.2.3. Налогообложение операций РЕПО
- 7.3. Инвестиционные фонды: краткая характеристика и особенности налогообложения
- 7.4. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг
- 7.5. Инвестиции частных лиц на рынке ценных бумаг: порядок налогообложения

8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

1. Теоретические аспекты деятельности негосударственных пенсионных фондов
2. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации
 - 2.1. Налог на прибыль

2.2. Налог на добавленную стоимость

2.3. Налог на имущество

3. Страховые взносы организаций за работников в негосударственный пенсионный фонд

4. Зарубежный опыт налогообложения негосударственных пенсионных фондов

9. ЛИЗИНГ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Общая характеристика лизинговой деятельности

2. Налогообложение операций внутреннего лизинга

2.1. Налог на прибыль

2.2. Налог на имущество

2.3. Налог на добавленную стоимость (НДС)

3. Особенности налогообложения сделок международного лизинга

3.1. Прямое налогообложение

3.1.1. Налог на прибыль

3.1.2. Налог на имущество

3.2. Налог на добавленную стоимость

3.3. Таможенные пошлины

3.4. Налоговый учет лизинговых компаний – нерезидентов

4. Опыт налогообложения лизинговых операций за рубежом

10. ЛОМБАРДЫ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Общая характеристика ломбардов

2. Налогообложение деятельности ломбардов

2.1. Налог на прибыль

2.2. Налог на добавленную стоимость

2.3. Налог на доходы физических лиц

11. ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ И УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

12. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

13. «НОВАЯ» ЭКОНОМИКА

1. Понятие и специфика электронной коммерции
2. Проблемы налогообложения в электронной коммерции

Приложение 1. Система налогов в странах с развитой рыночной экономикой

Приложение 2. Налоги Российской Федерации по состоянию на 01.01.2005 года

Приложение 3. Рынок финансовых услуг Российской Федерации

Приложение 4. Источники покрытия уплаченного банками НДС

Приложение 5. Структура страхового рынка Российской Федерации

Приложение 6. Виды страховой деятельности

Приложение 7. Состав страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Приложение 8. Субъекты фондового рынка

Приложение 9. Основные понятия, используемые при операциях с ценными бумагами

Приложение 10. Классификация рынка ценных бумаг в зависимости от применяемых технологий торговли

Приложение 11. Фьючерсы, опционы и опционы на фьючерсные контракты. Сравнительный анализ

Приложение 12. Сравнительная характеристика сделок на возвратной основе (Reverse Transactions)

Приложение 13. Инфраструктура паевых инвестиционных фондов

Приложение 14. Функциональная модель паевых инвестиционных фондов

Приложение 15. Классификация паевых инвестиционных фондов

Приложение 16. Основные понятия, касающиеся деятельности негосударственных пенсионных фондов

Приложение 17. Схема лизинговой сделки и финансовых потоков

Приложение 18. Структура лизинговых платежей

Приложение 19. Сравнительная характеристика кредитных потребительских кооперативов граждан с коммерческими банками

Приложение 20. Процесс функционирования кредитных потребительских кооперативов (КПК)

ВВЕДЕНИЕ

Материал данного учебного пособия является попыткой систематизации научных и практических разработок в области налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Какое имеют отношение налоги к сектору финансовых услуг? Самое непосредственное. Без стимулирующей системы налогообложения не бывает развитого финансового рынка. При этом налоговая система вовсе не пытается решить частные проблемы отдельных финансовых институтов, это получается опосредованно. Главная задача, которую решает налоговая система, - это увеличение оборота в сфере дорогостоящего потребления. Если бы налоговые системы развитых стран не стимулировали финансовый сектор экономики как форму накопления и инвестиций, не было бы в США, Японии, Германии, Великобритании, Франции компаний с многомиллиардными активами.

Кроме того, отметим, что налоги на капитал, корпоративные налоги, налоги на инвестиции, налог на прибыль предприятий и другие регулируются в большинстве стран исходя не только из национальных потребностей, но также и существующих в других странах налоговых ставок, поскольку при завышении ставок в открытом обществе происходит отток инвестиций, рабочей силы, капиталов в страны с более благоприятным финансовым климатом.

Налоговая политика в отношении различных видов активов оказывает свое прямое воздействие на возможности и желания инвесторов вкладывать деньги в экономику страны, при этом зачастую неверно определенные пропорции налоговых ставок по различным видам активов влекут за собой довольно высокий уровень убытков бюджета страны, как прямых (снижение уплачиваемой массы налогов), так и косвенных (отток капиталов в другие страны или отрасли с пониженными ставками налогов). «Оценки объема неправильно размещаемых ресурсов в результате различных налоговых режимов в разных секторах свидетельствуют о том, что этот объем находится в пределах не менее одного процента ВВП до нескольких процентов ВВП».

Именно поэтому мы посчитали необходимым в рамках данного учебного пособия проанализировать особенности налогообложения основных субъектов

финансового рынка Российской Федерации, опираясь на отечественный и зарубежный опыт развития систем налогообложения.

Считаем, что в рамках отдельного курса «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» студентам будет проще понять особенности и специфику налогового воздействия на организации финансового рынка.

Учебно-тематический план
Очная/ заочно-сокращенная формы обучения

№ темы	Наименование темы	Всего	В т.ч.			Самост
			Ауд	Лекц	Семина	
1	Роль и место финансового сектора экономики в национальной экономике	16	8/1	4/1	4/-	8/7
	1.1. Состав и структура финансового сектора экономики	8	4/1	2/1	2/-	4/3
	1.2. Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики	8	4/-	2/-	2/-	4/4
2	Организация финансового сектора экономики и их налогообложение	76	36/12	18/8	18/4	40/28
	2.1. Налогообложение банков и финансово-кредитных учреждений	31	16/4	8/2	8/2	15/11
	2.2. Налогообложение страховых видов деятельности и страховых компаний	27	12/5	6/3	6/2	15/10
	2.3. Особенности налогообложения инвестиционных фондов	18	8/3	4/3	4/-	10/7
3.	Проблемы формирования фондового рынка России. Налогообложение операций и участников рынка ценных бумаг	57	32/5	16/3	16/2	25/20
	3.1. Нормативно-законодательное регулирование выпуска и обращения ценных бумаг. Виды ценных бумаг	16	8/1	4/1	4/-	8/7
	3.2. Налогообложение операций с ценными бумагами	26	16/2	8/1	8/1	10/8
	3.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг налогообложение их деятельности	15	8/2	4/1	4/1	7/5
	Итого	149	76/18	38/12	38/6	73/137

Рабочая программа дисциплины

Данная программа предназначена для студентов обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит», получающих квалификацию «Экономист». Программа разработана для курса «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» и рассчитана на 149 час в 9 семестре для студентов очной формы

обучения, 18 часов для студентов в сокращенной форме обучения. Рабочая программа дисциплины предназначена для реализации требований государственного образовательного стандарта. Изучение курса студентами основано на лекционных и семинарских занятиях. Итоговой формой контроля служит экзамен.

Цель преподавания дисциплины

Сформировать у студентов специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело» систематизированные знания об активно развивающемся финансовом секторе экономики России и особенности его налогообложении, применения на практике основных методов определения налогооблагаемой базы организаций этого сектора.

Задачи изучения дисциплины

- 1) Изучение методик исчисления налогов в организациях финансового сектора экономики;
- 2) анализ практического опыта исчисления федеральных, региональных и местных налогов и сборов в организациях финансового сектора экономики;
- 3) освоение механизма и отработка практических навыков налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- 4) закрепить навыки по выявлению закономерностей развития региональных и местных налоговых систем.

Содержание дисциплины

Учебно-тематический план

Раздел №1. Роль и место финансового сектора экономики в национальной экономике России.

Тема 1.1. Состав и структура финансового сектора экономики.

Коммерческие банки, страховые и инвестиционные компании и фонды, фондовый рынок как составляющие рыночной экономики. Роль налогов в банковской системе. Обязанности банка по уплате налоговых платежей. Развитие рынка страховых услуг. Понятие инвестиций, инвестиционной деятельности и инвестиционного риска. Рынок ценных бумаг как важный

Тема 1.2. Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики России.

Этапы становления финансово-кредитных организаций. Специфика деятельности организаций финансового сектора экономики как фактор формирования их доходов, расходов и финансовых результатов. Становление института профессиональных участников фондового рынка. Рынок ценных бумаг и его участники.

Раздел №2. Организации финансового сектора экономики и его налогообложение.

Тема 2.1. Налогообложение банков и финансово-кредитных учреждений.

Особенности определения налогооблагаемой базы для исчисления налогов

банками. Правила формирования доходов и расходов в ком банках. Порядок

налогообложения прибыли банка. НДС и его исчисление в банках. ЕСН и другие налоги определяемые банками. Кредитные организации банковского типа и их налогообложение. Налоговый учёт банковских операций с ценными бумагами, по договорам займа, кредита, вклада, долговых обязательств и др. Условия льготного налогообложения банков.

Тема 2.2. Налогообложение страховых видов деятельности и страховых компаний и организаций.

Виды страхования. Налоговый учёт доходов и расходов в страховых организациях. Учёт затрат при страховании имущества. Расчёт налогов при обязательном и добровольном страховании. Налогообложение обязательного авто страхования гражданской ответственности: плюсы и минусы. Особенность страхования финансовых инвестиций. Сотрудничество банков и страховых организаций.

Тема 2.3. Особенности налогообложения инвестиционных фондов.

Акционерные и паевые инвестиционные фонды. Особенности формирования налогооблагаемой база в инвестиционных компаниях. Налоговая мотивация для потенциальных инвесторов. Страховые риски при инвестировании. Роль региональных и местных систем налогообложения для поощрения инвестиций.

Раздел №3. Проблемы формирования фондового рынка России. Налогообложение операций и участников рынка ценных бумаг.

Тема 3.1. Нормативно-законодательное регулирование выпуска и обращение ценных бумаг.

Виды ценных бумаг. \

Классификация ценных бумаг. Регистрация ценных бумаг. Формирование приоритетов развития территориальных, отраслевых и целевых сегментов рынка ценных бумаг. Совершенствование законодательного регулирования обращения ценных бумаг на РЦБ. Проблемы формирования фондового рынка. Зарубежный опыт формирования фондового рынка и его составной части - рынка ценных бумаг.

Тема 3.2. Налогообложение операций с ценными бумагами.

НДС и ценные бумаги. НДС при оплате векселей и размещении облигаций. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доверительного управления по ценным бумагам. Государственные и муниципальные ценные бумаги и налогообложение операций с ними. Оценка эффективности операций с ценными бумагами.

Тема 3.3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и налогообложение их деятельности.

Классификация профессиональных участников рынка ценных бумаг. Налогообложение отдельных видов деятельности участников рынка ценных бумаг. Особенности определения налогооблагаемой базы РЦБ.

1. Междисциплинарные связи.
2. Бухгалтерский учёт.
3. Финансы, денежное обращение и кредит.
4. Аудит.
5. Экономика организации.
6. Экономический анализ.

7. Федеральные налоги и сборы с организаций.
8. Региональные и местные налоги и сборы с организаций. 9. Прогнозирование и планирование в налогообложении.
10. Налоговый учет и отчетность.
11. Организация и методика проведения налоговых проверок.

Основная литература:

1. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 30 с.
2. Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»: Уч. пос./Под ред. Л.И. Гончаренко. - М.: Финансы и статистика, 2005.-144 с.
3. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Метод. Мат. По изучению дисциплины. Гончаренко Л.И., Багакирова Н.Н./Научн. Ред. Гончаренко Л.И. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2005. - 86 с.

Дополнительная литература: Башкирова Н.Н. Налогообложение отдельных операций с использованием векселей // Бухгалтерский учет и налоги.

Статья. Бухгалтерский учет и налоги. - 2003.- №8. С.28-34.

Башкирова Н.Н. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами

Статья. Бухгалтерский учет и налоги. - 2003.- №12. С.25-32

Бердникова Т.Б. Перспективные направления развития регионального фондового рынка. Статья. Финансы и кредит.-2004.-№18, С. 18-22.

Борисов О.И. Системный учёт налоговых аспектов в управлении деятельностью банка Статья. Банковское дело.-2005.-№4, С.39-45.

Статья. Вопросы налогообложения в кредитных организациях. - 2004. №12. С.74-80.

Николснко Н.П. Налогообложение: проблемы и пути их решения Статья. Финансовая газета. - 2003.- № 27.

Рябова Р.И. Учетная политика банка для целей налогообложения Статья. Вопросы налогообложения в кредитных организациях. 2005. №1. С22-28. Рябова Р.И. Учетная политика банка по НДС

Статья. Вопросы налогообложения в кредитных организациях. 2005. - № С.74-84.

Планы семинарских занятий

Занятие № 1.

Банковская система России и этапы её реформирования.

Эволюция рынка страховых услуг. Виды страховых услуг.

Понятие инвестиций, инвесторов и инвестиционных фондов.

Занятие № 2.

Определение доходов и расходов банка для целей налогообложения.

Налог на прибыль коммерческого банка.

Раздельный налоговый учёт для исчисления НДС банка.

Занятие № 3.

Налогообложение имущества и ЕСН в банках и финансово - кредитных учреждениях.

I Налогообложение банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями.

Особенности налогообложения инвестиционной деятельности банка.

Занятие № 4.

Социально - экономическая сущность страхования и его налогообложения.

Особенности определения налога на прибыль страховых организаций.

Налогообложение отдельных видов страховых услуг.

Занятие № 5.

Налог на прибыль в инвестиционных компаниях.

Налогообложение акционерных и паевых инвестиционных фондов.

Специфика налогообложения негосударственных пенсионных фондов

Занятие № 6.

Виды ценных бумаг. Организационно - правовая основа выпуска и обращения ценных бумаг в России.

Государственные и муниципальные ценные бумаги. Условия их приобретения, погашения и налогообложения операций с ними.

Понятие депозитария ценных бумаг.

Занятие № 7.

НДС и налог на прибыль по операциям с ценными бумагами.

Специфика определения и порядок налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.

Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Занятие № 8.

Состав профессиональных участников рынка ценных бумаг и специфика их налогообложения.

Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке и налогообложение доходов от этих видов деятельности.

Налогообложение доходов организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Занятие № 9.

1. Контрольное тестирование (1 час).

ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Темы, выносимые для самостоятельного изучения дисциплины. Совершенствование налогообложение организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.Зарубежный опыт налоговой мотивации инвестиционной привлекательности. Направление совершенствования страхования в России.

2.Вопросы для самостоятельной работы студентов.

3.Государственное регулирование банковской деятельности в России.

4.Государственное регулирование страховой деятельности в России.

5.Государственное регулирование инвестиционной деятельности в России.

6.Роль системы налогообложения в управлении коммерческими банками.

7.История развития налогообложения коммерческих банков.

8.Основные направления реформирования налогообложения банков.

9.Специфика определения доходов и расходов банка для целей налогообложения.

10. Налогообложение банковских операций с ценными бумагами.

11.Особенности исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль банка.

12. Устранение двойного налогообложения организаций финансового сектора экономики.

О налогообложении доходов от страховой деятельности.

13. Особенность расчёта налогооблагаемой базы страховой компании.
14. Доходы и расходы, относимые непосредственно на финансовые результаты деятельности страховых компаний
15. Раздельный налоговый учёт операций при определении НДС банка.
16. Налогообложение имущества организаций финансового сектора экономики.
17. Кредитные организации банковского типа.
18. Налогообложение операций по договорам займа, кредита и банковского вклада.
19. Налоговый учёт операций по ценным бумагам.
20. Специфика налогообложения операций по государственным и муниципальным ценным бумагам.
21. Налогообложение штрафных санкций, полученных финансовой организацией.
22. Налогообложение долговых обязательств.
23. Налогообложение операций по обязательному авто. страхованию гражданской ответственности.
24. Особенности налогообложения по операциям депозитария ценных бумаг.
25. НДС по операциям кредитных организаций: операции по инкассации и доставки наличных денег в кассу предприятия.
26. НДС при оплате векселей и дивидендов.
27. Налогообложение регистрации ценных бумаг и казначейских обязательств.
28. Налогообложение размещения облигаций и лотерейных билетов.
29. Налогообложение скупки акций и операций с пластиковыми картами.
30. Порядок ведения налогового учёта по НДС страховыми организациями. 31. Налоговый учёт по переоценке ценных бумаг.
32. Налогообложение по операциям с драгоценными металлами.
33. Налогообложение по операциям с драгоценными камнями.
34. Учёт налоговых рисков.
35. Управление и контроль за управлением налоговыми рисками.
36. Исполнение банком функций налогового агента.
37. Налоговый учёт затрат при аренде основных средств: страхование, капитальный и имущества текущий ремонт.
38. Особенности налоговых проверок кредитных организаций.
39. Страхование как инструмент инвестирования средств страховых резервов.
40. Информационная прозрачность и открытость РЦБ.
41. Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг.
42. Антимонопольное регулирование рынка страховых услуг.
43. Основные направления развития страхования в России.
44. Формирование приоритетных направлений развития отраслевых, территориальных целевых сегментов рынка ценных бумаг.
45. Социально-экономическая сущность страхования и его налогообложение.

Социально-экономическая сущность и совершенствование налогообложения страхования в

России.

Налогообложение паевого инвестиционного фонда.

Налогообложение акционерного инвестиционного фонда.

Особенности налогообложения страхования финансовых инвестиций в России.

Страховые риски при инвестировании.

Налогообложение рисков операций инвестиционных институтов.

Эффективность взаимодействия банков, страховых компаний и инвестиционных фондов.

Ответственность финансовых институтов России.

Задания для контрольной работы

(№ варианта по последней цифре зачетной книжки)

Вариант № 1

Роль и место банков в системе налогообложения России.

11 правила формирования структуры затрат в страховых организациях.

Задача:

В формировании интервального паевого инвестиционного фонда (ПИФ) участвует 1000

юридических и физических лиц. Стоимость приобретения пая - 2,5 тыс. руб.

На 01.01 на балансе ПИФа находились основные фонды на сумму 600 тыс. руб.

первоначальной стоимости. Средний нормативный срок службы основных фондов составляет 6 лет.

В июне одна третья часть основных фондов была реализована на сумму 189 тыс. руб.,

включая НДС.

01.02 денежные средства в размере 400 тыс. руб. были инвестированы в депозитные сертификаты, номинальная сумма которых составляет 460 тыс. руб. Срок погашения - 01.12

этого же года.

На 500 тыс. руб. (был приобретен финансовый вексель коммерческого банка под 26%

годовых сроком «до востребования», но не позднее 31.12 текущего года.

700 тыс. руб. были вложены в 7 тыс. облигаций федерального займа

по номиналу. По истечении первого полугодия года по облигациям «был выплачен купонный

доход из расчета 12% годовых. 01.09 текущего года половина приобретенных облигаций

была реализована по цене 105 руб., включая НКД, а 12.12 были реализованы еще 200 шт. по

цене 120 руб., включая НКД.

Расходы по управлению ПИФом за год составили 120 тыс. руб., в том числе 40 тыс. руб. за

услуги депозитария.

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

Определите: суммы налоговых обязательств, подлежащих уплате в бюджет, в том числе при

выкупе паев юридическими лицами; укажите плательщиков по видам налогов.

Сделайте

необходимые комментарии.

Вариант № 2

1. Порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов профессиональных участников фондового рынка.

2. Особенности налогообложения доходов от операций с валютой.

Задача:

10.1 компания приобрела акции следующих эмитентов: 1) Л - 100 шт., 290 руб./шт.; 2) Б - 200 шт., 260 руб./шт.

15.1 компания реализовала акции эмитентов: 1) Л-50 шт., 280 руб./шт.;
2) Б-50 шт., 270 руб./шт.

29.03 компания реализовала акции эмитентов:

1) А-50 шт., 295 руб./шт.;

2) Б- 100 шт., 200 руб./шт.

Рыночная цена по акциям А составила (руб./шт.):

Дата минимальная максимальная

15.2290 300

27.2275 295

Средневзвешенная цена по аналогичным акциям Б (бумагам) составила 260 руб./шт.

Акции А - обращающиеся на ОРЦБ, акции Б - не обращающиеся на ОРЦБ.

Компания в отчетном периоде получила доходы:

1) по срочным сделкам, обращающимся на организованном рынке, - 40 тыс. руб.; 2) по срочным сделкам, не обращающимся на организованном рынке, - 35 тыс. руб.

И осуществила расходы (получила убытки):

1) по срочным сделкам, обращающимся на организованном рынке, - 42 тыс. руб.;

2) по срочным сделкам, не обращающимся на организованно рынке, - 38 тыс. руб.;

В отчетном периоде компания уступила права требования к должнику в размере 95 тыс. руб. третьему лицу за 85 тыс. руб. Срок платежа, предусмотренный договором, наступит через 60 дней...

Отчетами период - с ,01.01 по 01.07. Ставка рефинансирован. ЦБ РФ - 14%. Налоговая база от осуществления прочего вида деятельности составила 400 тыс. руб..

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль и сумму на лога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимы комментарии.

Вариант № 3

Порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов страховых компаний.

Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.

Задача:

Банк в отчетном периоде (квартале) получил следующие доходы (включая НДС):

1) процент по выданным кредитам - 120 тыс. руб.;

2) комиссия за открытие и ведение счетов клиентов - 25 тыс. руб.;

3) доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ -40 тыс.руб

4) дивиденды по принадлежащим банку акциям российских организаций - 12 тыс.руб.; -,' V

3) проценты по векселям- 32 тыс: руб.;

6) дисконт по векселям, приобретенным у третьих лиц - 30 тыс. руб.

7) доходы от реализации акций - 3 тыс. руб.

8) плата за инкассацию денежных средств - 13 тыс.руб

9) полученная премия по опциону-2 тыс:уб

10) положительные реализованные курсовые разницы -56 тыс.руб.;

11) положительные нереализованные: курсовые разницы 113 тыс. руб

12) штрафы по Кредитным договорам - 11 тыс. руб.;

13) штрафы по хозяйственным договорам - 24 тыс.руб

- 14)восстановленные резервы на возможные потери по ссудам (1 группа риска)-7 тыс.руб
15)Восстановленные резервы на возможные потери по ссудам (3 группа риска) 6 тыс.руб. 16)
плата за авалирование векселей 4 тыс. руб.
17)плата за оформление паспорта сделки экспортера 5 тыс. руб.

Определите: налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии

Вариант № 4

- 1.Порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов коммерческих банков.
- 2.Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Задача:

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (включая НДС): -получены страховые премии по договорам страхования 570 тыс. руб.; -
получены страховые премии по договорам страхования 780 тыс. руб.;
- получены страховые премии по договорам имущественного страхования - 369 тыс. руб.

получены страховые платежи по ипотечным договорам 617 тыс. руб.; получены штрафные санкции, за нарушение существенных условий договора страхования - 215 тыс. руб.;

получены штрафные санкции от организации, осуществляющей изготовление бланков страховых полисов, за ненадлежащее качество выполненных работ - 37 тыс. руб.; получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых брокеров, - 312 тыс. руб.; - оплачены услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара - 516 тыс. руб.; - произведены выплаты вознаграждения страховому агенту 37 тыс. руб.;

-оплачены услуги частного детектива - 29 тыс. руб.;

-оплачены услуги детективного агента - 48 тыс. руб.;

-оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов

58 тыс. руб.; - оплачена аренда офисных помещений - 470 тыс. руб., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления - 214 тыс. руб.;

- оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации. -

32 тыс. руб. Определите: налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии. Вариант № 5

Этапы формирования современной системы налогообложения финансово-кредитных организаций.

2.Особенности налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.

Задача:

В январе коммерческий банк приобрел на организованном рынке облигации трех выпусков. Цена приобретения выпуска «А» составила 121,28 руб., «В»-136,44руб., «С» -106,12 руб. Сумма переоценки приобретенных облигаций за январь по указанным выпускам составила 7,58, 3,03 и 4,53 руб. соответственно. В феврале облигации выпуска «С» реализованы за 121,28 руб. За февраль переоценка выпусков «А» и «В» составила 1,52 и 4,55 руб. соответственно.

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль по указанным операциям за февраль и нарастающим итогом за оба месяца по данным бухгалтерского учета с

точки зрения налогообложения : Сделайте необходимые комментарии.

Вариант № 6

1) Порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов инвестиционных фондов.

2. Банк как субъект налоговых отношений.

Задача:

За отчетный квартал банком получены следующие доходы:

1) проценты по выданным кредитам (действующим в течение всего квартала): 50 тыс. руб.

(сумма кредита - 2 млн руб., ставка - 15%, дата

выдачи - 01.01.04), • 120 тыс. руб. (сумма кредита 1- 3 млн руб., ставка - 20%, дата

выдачи - 15.01.2004), • 260 тыс. руб. (сумма кредита - 2,8 млн руб., ставка - 28% ,

дата выдачи - 01.12.2003), 160 тыс. руб. (сумма кредита - 1,1 млн руб., ставка - 29%,

дата выдачи - 01.02.2004);

2) проценты по просроченным ссудам в объеме 120 тыс. руб.; 3) оплата услуг по аренде

сейфов для физических лиц - 15 тыс. руб.; 4) на 1 января объем валютных ценностей и

валютных статей по балансу - 300 тыс. долл. Курс ЦБ на этот день - 29 руб. На следующий

день объем валютных ценностей и валютных статей по балансу не изменился. Курс ЦБ

на этот день - 28,7 руб. На третий день было продано 20 тыс. долл. по курсу 28,6 руб., а

куплено 30 тыс. долл. по курсу 28,75 руб. при курсе ЦБ 28,68 руб. На 1 апреля курс ЦБ

руб.;

5) получены три эксклюзивные модели шуб в качестве оплаты кредита (70 тыс. руб.) и процентов

(8 тыс. руб.) по кредиту, выданному на проведение выставки «Меха России». Себестоимость шуб

_ 40 тыс. руб., залоговая оценка - 83 тыс. руб., цена реализации _ 75 тыс. руб.;

6) плата за услуги инкассации - 75 тыс. руб.;

7) доход при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - 80 тыс. руб.;

8) безвозмездно получен от АКБ «Перспектива» пакет акций из

500 шт. номинальной стоимостью 500 руб., рыночная котировка -:600 руб.;

9) положительная курсовая разница по операциям в обменном пункте - 3 тыс. руб.;

1) суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам, созданных в

предшествующем периоде по учтенным векселям, - 5 тыс. руб., по ссудам I группы риска - 3

тыс. руб., по ссудам II группы риска - 2 тыс. руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

1) выплачены проценты по просроченному межбанковскому кредиту - 30 тыс. руб.;

2) выплачены проценты по межбанковскому кредиту в размере 600 тыс.руб. по ставке 24%;
3) приобретены тренажеры для комнаты здоровья - 24 тыс. руб.;
4) приобретены искусственные цветы для оформления офиса 0,3 тыс. руб.; офисная мебель -145 тыс. руб.; хрустальные фужеры для представительских целей - 0,2~ тыс. руб.; 5) содержание арендованных автомашин для службы инкассации
4 тыс. руб.;

6) выплачены дивиденды по акциям - 6 тыс. руб.;

7) содержание пожарной охраны - 2,5 тыс. руб.

На разработку программного продукта для кассовых терминалов направлено 30 тыс. руб.

(исследование завершено в январе отчетного года); на погашение убытка прошлого года, составившего в целом 30 тыс. руб., - 10 тыс. руб...

Ставка рефинансирования Банка России равна 14 %. Отчетный.

период - 1 квартал 2004 т. Определите: налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые

комментарии.

Вариант № 7

1. Специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов.

2. Особенности формирования структуры затрат в коммерческом банке.

Задача:

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие финансовые показатели:

1) страховые взносы по договорам страхования -800 руб.;

2) поступления по договорам обязательного медицинского страхования - 250 руб.;

3) комиссионное вознаграждение по договорам перестрахования 40 руб.

4) возмещение перестраховщиками страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование, - 50 руб.;

5) дивиденды, начисленные и полученные по акциям нефтехимических компаний, - 35 руб.:'.

6) получен тантьем по договорам, переданным в перестрахование, 325 руб.;

7) получено вознаграждение за выполнение услуг аварийного комиссара - 120 руб.;

8) суммы, полученные в -порядке реализации права требования страхователя по страхованию к лицу, ответственному за возмещение ущерба, - 220 руб.;

9) доходы от сдачи в аренду неиспользуемого имущества офисного назначения -700 руб.;

10) прибыль от реализации двух автомашин, принадлежащих страховой организации, - 1500 руб.

11) по поручению страхового брокера был заключен договор страхования на 2000 руб., комиссионное вознаграждение составляет 15%;

12) в погашение. Дебиторской задолженности, списанной в предыдущий отчетный период на убытки, поступило 500 руб..

Расходы страховой организации в отчетном периоде составили:

1) страховые выплаты - 150 руб., в том числе по договорам страхования жизни - 125 руб., по обязательному имущественному страхованию - 85 руб., в том числе за счет созданного резерва - 20 руб.;

2) отчисления в страховые резервы - 700 руб.;

3) комиссионные вознаграждения, уплаченные страховым агентам, 120 руб.;

4) оплата услуг поликлиники по выдаче свидетельств о наступлении страхового случая -100 руб.;

5) возмещение проездных расходов страховых агентов - 350 руб.;

. б) оплачены услуги юристов по оценке страховых рисков - 50 руб.;

7) оплата услуг аудиторов - 50 руб.;

8) оплата изготовления бланков страховых свидетельств - 11 0 руб. Определите: налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, делая необходимые комментарии.

Вариант № 8

1. Определение базы налогообложения при ведении операций с драгоценными металлами.

2. Особенности формирования структуры затрат в страховых компаниях. Задача:

Банком привлечены средства физических и юридических лиц в отчетном периоде (1 квартал 2004 г.):

1) вклады физических лиц:

. на сумму 5 тыс. руб. на 3 месяца под 8% (дата оформления 15.02.2004); . на сумму 7 тыс. руб. на 3 месяца под 10% (дата оформления 03.01.2004); . на сумму 50 тыс. руб. на 3 месяца под 15% (дата оформления 30.03.2004); . на сумму 10 тыс. руб. на 6 месяцев под 10% (дата оформления 15.03.2004); . на сумму 12 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% (дата оформления 15.01.2004);

2) депозит юридического лица на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 12% годовых (дата оформления - 15.12.2003);

3) двухгодичный собственный дисконтный вексель номиналом 1 млн руб. и с доходностью 20% (дата оформления - 15.02.2003);

5) двухмесячный собственный процентный вексель номиналом 1,5 млн руб. и с доходностью 15% (дата оформления - 30.12.2003);

5) депозитный сертификат на сумму 7000 тыс. руб. на 3 месяца под 18% годовых (дата оформления - 31.03.2004); 6) сберегательный сертификат на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых (дата оформления - 20.02.2004).

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Определите: сумму процентов по привлеченным средствам,

признаваемую расходами для целей налогообложения, за отчетный период, делая необходимые комментарии.

Вариант № 9

Определение налогооблагаемой базы при ведении операций с драгоценными камнями.

Специфика налогообложения доходов акционерных инвестиционных фондов.

Задача:

Страховая организация получила следующие доходы:

1) поступления страховых взносов по различным договорам 150 млн руб.; 2) возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды, - 20 млн руб.;

3) комиссия по договорам, переданным в перестрахование, 48 млн руб.;

4) плата за выполнение функции страхового агента - 15 млн руб.;

5) от перестраховщиков получено 20 млн руб. в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование;

6) доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов, - 15 млн руб.;

7) были проданы приобретенные за 10 млн руб. основные производственные фонды с нормативным сроком службы 8 лет, прослужившие 2 года, - за 7 млн руб.

Страховой организацией были произведены следующие виды расходов:

1) передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование, - 10 млн руб.;

- 2) были произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий - 17 млн руб.;
- 3) страхователям выплачены страховые выплаты как возмещение выплат по договорам в перестраховании - 12 млн руб.;
- 4) выплачено предприятиям за выполнение письменных поручений работников - 3 млн руб.;
- 5) оплачены услуги адвокатов и детективов - 18 млн руб.;
- 6) расходы на рекламу - 1 млн руб.

Определите: налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, делая необходимые комментарии.

Вариант № 10

Особенности взаимоотношений коммерческих банков с налоговыми органами.

Налогообложение доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Задача:

В отчетном периоде НПФ имел следующие доходы (без НДС):

- 1) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги - 2,3 млн руб.;
- 2) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в депозиты в рублях — 1,2 млн;
- 3) доходы (дивиденды) от инвестирования пенсионных накоплений в акции российских акционерных обществ - 0,56 млн руб.;
- 4) доходы от инвестирования пенсионных резервов в облигации иностранных эмитентов - 0,24 млн руб.;
- 5) положительные курсовые разницы от пере оценки иностранной валюты на счетах фонда - 0,187 млн руб.;
- 6) доходы от инвестирования пенсионных резервов в объекты недвижимости (доход выплачен управляющей компанией) - 1,3 млн руб.;
- 7) доходы аг сдачи в аренду объектов недвижимости - 0,75 млн руб.;
- 8) страховые взносы по договорам обязательного пенсионного страхования - 17 млн руб.;
- 9) страховые взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения - 5,6 млн руб.;
- 10) доходы в форме вкладов учредителей - 2,6 млн руб.;
- 11) взносы участников на пополнение фондов специального назначения - 0,08 млн руб.;
- 12) штрафы, полученные за нарушение агентами и актуариями сроков и условий исполнения договора, - 0,045 млн руб.

В отчетном периоде НПФ имел следующие расходы (без НДС):

- 1) расходы на оплату вознаграждения управляющей компании 0,19 млн руб.;
- 2) отчисления на формирование имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда - 3 млн руб., из них фактически приобретено имущества на 1,9 млн руб.;
- 3) отчисления в страховой резерв - 0,7 млн руб.;
- 4) отчисления в резерв покрытия пенсионных обязательств 1,2 млн руб.;
- 5) расходы на ремонт имущества, в которое размещены пенсионные резервы, - 0,145 млн руб.;
- 6) расходы на оплату услуг депозитария и актуариев - 0,175 млн руб.;
- 7) расходы на оплату услуг оценщика (ежегодная оценка имущества, в которое размещены пенсионные резервы) - 0,135 млн руб.;

- 8)расходы на оплату вознаграждения агенту по заключению договоров пенсионного обеспечения - 0,068 млн руб.;
- 9)расходы на приобретение имущества для осуществления уставной деятельности - 0,87 млн руб.;
- 10)страховые выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения - 1,6 млн руб.;
- II) страховые выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования - 1.8 млн руб.;
- 12) 12) аренда помещений - 0.78млн руб., в том числе предоставляемыми органами местного самоуправления - 0,9 млн руб. Определите: объект обложения, налоговую базу, ставку по НДС и ходя из этого укажите, как будет рассчитана сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет. Сделайте необходимые комментарии.

Вопросы для подготовки к экзамену (зачету)

1. Роль налогов в банковской системе.
2. Порядок налогообложения прибыли банка.
3. Льготы по налогу на прибыль банка.
4. НДС по операциям коммерческого банка.
5. Налог на имущество банка.
6. Обязанности банка и налогоплательщика по налоговым платежам.
7. Исчисление транспортного налога коммерческими банками.
8. Методика определения единого социального налога коммерческим банком.
9. Освобождение от НДС операций банка.
10. Методика определения НДС по операциям финансово - кредитных учреждений.
11. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций.
12. Особенности налогообложения при получении доходов в иностранной валюте.
13. Операции кредитных организаций не подлежащих налогообложению.
14. Мировая практика налогообложения прибыли банка.
15. Налогообложение банковских резервов.
16. Налогообложение дохода физических лиц по операциям с ценными бумагами.
17. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
18. Налогообложение операций с векселями.
- 19.Налогообложение доходов организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг..
20. Банк как инвестиционный институт.
21. Методы оценки финансовых результатов инвестиционных компаний.
22. Налогообложение в сфере страхования.
23. Роль налогообложения в поощрении инвестиций.
24. Издержки и выгоды налоговых стимулов для инвестиционных фондов.
25. Налогообложение займов.
26. Налогообложение факторинговых операций.
27. Налогообложение операций хеджирования.
28. Страхование как инструмент инвестирование средств страховых резервов.
29. Налог на имущество страховой компании.
30. Региональные и местные налоги и сборы с организаций финансового сектора экономики.
31. Взаимосвязь банков и страховых компаний.
32. Взаимосвязь банков и инвестиционных фондов.
33. Понятие и оценка достоверности информации па фондовом рынке.
Классификация инвестиционных фондов. Зарубежный опыт налогообложения инвестирования.

Перечень рекомендуемых тем рефератов и требования к ним

1. Принципы построения эффективной налоговой системы на финансовом рынке.
2. Направления и методы налогового воздействия государства на финансовый сектор экономики.
3. Налоговое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации в современных экономических условиях.
4. Исторические основы налогообложения коммерческих банков в России.
5. Налоговые права и обязанности банков.
6. Косвенные налоги в банковской деятельности.
7. Имущественное налогообложение коммерческих банков.
8. Выполнение банком функций налогового агента при выплате доходов нерезидентам.
9. Особенности исчисления налога на прибыль в банковской деятельности.
10. Классификация доходов и расходов банков в целях исчисления налога на прибыль
11. Кредитование и привлечение депозитов как финансовая услуга: проблемы налогообложения.
12. Формирование резервов в коммерческом банке: порядок и условия налогообложения.
13. Рыночные цены для целей налогообложения и ценовая политика коммерческих банков.
14. Особенности признания расходов по внутрибанковским операциям.
15. Декларация по налогу на прибыль и порядок ее заполнения в коммерческом банке.
16. Основные принципы налогообложения клиентов коммерческих банков.
17. Кредитные деривативы в банковской деятельности: особенности налогообложения.
18. Налоговые правонарушения в деятельности коммерческих банков.
19. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков.
20. Налоговое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации в современных экономических условиях.
21. Исторические основы налогообложения страховых организаций в России.
22. Косвенные налоги в страховой деятельности.
23. Имущественное налогообложение страховых организаций.
24. Особенности исчисления налога на прибыль в страховой деятельности.
25. Особенности определения доходов и расходов в страховых организациях.
26. Страховщики и метод начисления.
27. Формирование резервов в страховых организациях: порядок и условия налогообложения.
28. Особенности налогообложения страховых премий и страховых выплат страховых организаций.
29. Налогообложение деятельности страховых агентов.
30. Декларация по налогу на прибыль и порядок ее заполнения в страховой организации.
31. Обязательное страхование в России: правовые и налоговые аспекты.
32. Особенности налогообложения юридических лиц - клиентов страховых организаций.
33. Особенности налогообложения физических лиц - клиентов страховых организаций.
34. Налоговые правонарушения в деятельности страховых организаций.
35. Зарубежный опыт налогообложения страховых организаций.
36. Специфика налогообложения акционерных инвестиционных фондов.
37. Специфика налогообложения паевых инвестиционных фондов.
38. Зарубежный опыт налогообложения инвестиционных фондов.
39. Общие подходы и принципы налогообложения НПФ.
40. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль НПФ.
41. Страховые взносы в НПФ, их влияние на формирование налоговой базы по ЕСН и НДФЛ.
42. Зарубежный опыт налогообложения НПФ.

43. Общие принципы налогообложения лизинговых операций: нормативно-правовые аспекты, принципы налогообложения, общие подходы.
44. Прямое налогообложение лизинговой деятельности: зарубежный и российский опыт
45. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль у лизингодателя и лизингополучателя в Российской Федерации
46. Косвенные налоги в лизинговой деятельности: зарубежный и российский опыт
47. Налогообложение сделок международного лизинга: зарубежный и российский опыт
48. Зарубежный опыт налогообложения лизинговых операций
49. Налогообложение операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
50. Налогообложение операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.
51. Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.
52. Финансовые вложения и НДС.
53. Финансовые вложения и налог на доходы физических лиц.
54. Особенности исчисления НДС при расчетах векселями.
55. Налог на прибыль при осуществлении операций с векселями (на примере любого субъекта финансового сектора экономики).
56. Общие принципы налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
57. Налогообложение опционных операций.
58. Налогообложение фьючерсных операций.
59. Налогообложение форвардных операций.
60. Зарубежный опыт налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
61. Особенности налогообложения операций РЕПО в России.
62. Зарубежный опыт налогообложения операций РЕПО.
63. Особенности налогообложения нерезидентов на фондовом рынке.
64. Особенности исчисления налога на прибыль ломбардами.
65. Косвенные налоги и деятельность ломбардов.
66. Деятельность ломбардов и налогообложение физических лиц: основные принципы и подходы.
67. Зарубежный опыт налогообложения деятельности ломбардов.
68. Принципы налогообложения организаций финансового сектора экономики за рубежом.
69. Проблемы налогообложения в электронной коммерции.
70. Свободная тема (например, «Мои взгляды на налогообложение коммерческих банков в России»).

Реферат - это самостоятельное раскрытие в письменной форме одной из проблем курса "Налогообложение организаций финансового сектора экономики" на основе сведений, полученных при самостоятельном изучении материалов учебных и справочных изданий, научных статей, брошюр и монографий.

Подготовка реферата - это форма обучения, которая служит для контроля текущей работы студентов и преследует следующие цели:

- а) развитие у студентов навыков самостоятельной работы со специальной литературой и умения грамотно решать поставленные перед ними задачи;
- б) обучение основным приемам познавательного процесса - анализу и синтезу, индукции и дедукции;

в) обучение приемам и методам правильного построения материала, отражающего существо поставленной цели;

г) формирование у обучающихся умения сопоставлять различные точки зрения, по следовательно и логично излагать свои взгляды на проблему.

Вопросы, рассматриваемые в реферате, рассчитаны на углубленное изучение той или иной проблемы курса "Налогообложение организаций финансового сектора экономики", но ответы по ним не должны быть интерпретацией проблемы или компиляцией фрагментов статей и книг. Реферат должен обладать всеми чертами квалифицированного отчета по поставленной проблеме, изложенного в письменной форме, кратко и по существу.

Реферат должен содержать следующие части: введение, основную часть, заключение, список используемой литературы. Основная часть по мере необходимости может быть разбита на разделы и подразделы. Темы рефератов, примеры их содержания и рекомендуемая литература приводятся ниже.

Программа составлена в соответствии с государственным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки специальности 060400 «Финансы и кредит».

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

I ВАРИАНТ

1. Нарушением налогового законодательства является:
 - 1) непредставление сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента по запросу налогового органа;
 - 2) несвоевременное исполнение налоговых платежей клиентов из-за отсутствия у клиента средств на расчетном счете (при наличии их на депозитном счете);
 - 3) непредставление сведений об открытии ссудных счетов клиента.
2. В случае неуплаты налога в установленный срок решение о взыскании принимается налоговым органом:
 - 1) после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога;
 - 2) до истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не ранее чем за 60 дней до истечения срока исполнения требования об уплате налога;
 - 3) после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не ранее чем через 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога.
3. Об открытии счетов клиентам кредитные организации:
 - 1) не обязаны сообщать налоговым органам;
 - 2) обязаны сообщать налоговым органам не позднее следующего операционного дня;
 - 3) обязаны сообщать налоговым органам в течение пяти дней;
 - 4) обязаны сообщать налоговому органу по его запросу.

4. Расположите указанные ниже операции юридических лиц в соответствующие колонки таблицы 1 таким образом, чтобы в колонке 1 находились операции, при осуществлении которых банк обязан информировать налоговые органы в безусловном порядке, а в колонке 2 - операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса или вообще не обязан информировать.

- 1) закрытие валютного счета филиалу организации;
- 2) приобретение организацией - клиентом банка пакета акций ОАО на сумму свыше 600 тыс. руб.;
- 3) открытие счета «депо»;
- 4) открытие кредитной линии;
- 5) открытие расчетного счета.

Таблица 1

Операции, при осуществлении которых банк обязан информировать в безусловном порядке	Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса или вообще не обязан информировать

5. Используя приведенные символы и параметры[^], составьте формулу для расчета налоговых санкций за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика: =, х, Санкц, Пл, Н, 0,2, но не более, где

Санкц - величина налоговой санкции;

Пл - сумма, перечисленная банком по поручению клиента при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам;

Н - сумма налога, подлежащего перечислению в бюджет.

6. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, принимаемой к вычету банком: =, *, /, НДСвыч, НДСуплач, Добщ, Доблаг, где

НДСвыч - сумма НДС, принимаемая к вычету;

НДСуплач - сумма НДС, уплаченная по приобретенным товарам, работам, услугам;

Доблаг - доходы по операциям банка, облагаемым НДС; Добщ - доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС.

7. В приведенной таблице 2 укажите соответствия между:

- 1) источником возмещения сумм НДС, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг;
- 2) использованием приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых/необлагаемых операций;

3) величиной налога, подлежащего уплате в бюджет.

Таблица 2

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров, работ, услуг	Использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых / необлагаемых операций	Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, равна
1. предъявляется к вычету из поступивших от покупателей сумм НДС	1. необлагаемые операции	1. сумме НДС по операциям, подлежащим обложению

^ В заданиях на конструирование следует использовать столько математических знаков (x , /, (), +, -), сколько необходимо по смыслу.

Продолжение таблицы 2

2. относится на увеличение стоимости товаров, работ, услуг по балансу	2. облагаемые и необлагаемые операции	2. разнице между суммами НДС по операциям, подлежащим обложению, и сумме НДС, предъявляемой к вычету
3. включается в расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли	3. облагаемые операции	3. нулю, так как отсутствует обязательство по уплате НДС в бюджет

8. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при оказании посреднических услуг при реализации ценных бумаг:
- 1) НДС;
 - 2) налог на прибыль;
 - 3) ни один из вышеперечисленных;
 - 4) все вышеперечисленные налоги.
9. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:
- 1) резервы по сомнительным долгам;
 - 2) резервы на возможные потери по ссудам;
 - 3) резервы под обесценение ценных бумаг;
 - 4) все вышеперечисленные резервы.
10. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета размера отчислений на формирование резерва по ссудной задолженности по нестандартным, сомнительным и безнадежным ссудам: =, *, +, 0,01, 0,2, 0,5, 1, 80, 81, 82, 83, P, где

- P - величина отчислений на формирование резерва;
- S0 - сумма основного долга по стандартным ссудам;
- S1 - сумма основного долга по нестандартным ссудам;
- S2 - сумма основного долга по сомнительным ссудам;
- S3 - сумма основного долга по безнадежным ссудам

11. Расположите перечисленные виды ценностей в соответствующие колонки таблицы 3 таким образом, чтобы в колонке 1 находились ценности, результат переоценки которых учитывается при расчете налога на прибыль банка, а в колонке 2 - ценности, результат переоценки которых не подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль банка:

- 1) драгоценные металлы;
- 2) драгоценные камни;
- 3) ценные бумаги;
- 4) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте;
- 5) валюта на счетах учета ссудной задолженности;
- 6) валюта в оплату уставного капитала;
- 7) рубли на счетах учета ссудной задолженности.

Таблица 3

Ценности, результат переоценки которых учитывается при расчете налога на прибыль банка	Ценности, результат переоценки которых не подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль банка

12. Укажите верное определение в отношении принципа распределения затрат при определении налоговых вычетов по НДС, если организация осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность:

- 1) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оплаченных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оплаченных в отчетном периоде услуг;
- 2) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оказанных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оказанных в отчетном периоде услуг;
- 3) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле реализованных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости реализованных в отчетном периоде услуг;
- 4) уплаченный НДС подлежит вычету с учетом отношения выручки от оказания брокерских к выручке от оказания дилерских услуг.

13. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при совершении организацией реализации ценных бумаг:

- 1) налог на прибыль организации;
- 2) налог на имущество организации;
- 3) налог на операции с ценными бумагами.

14. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией дополнительного выпуска акций, которые реализует по цене выше номинала:

- 1) налог на добавленную стоимость;
 - 2) налог на операции с ценными бумагами;
 - 3) налог на прибыль организации;
 - 4) налог на имущество организации.
- 15.** Резервы под обесценения ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности;
 - 2) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности и определяющих доходы и расходы по методу начисления;
 - 3) у любых профессиональных участников рынка ценных бумаг;
 - 4) у всех налогоплательщиков.
- 16.** Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:
- 1) фактическая цена реализации;
 - 2) фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки;
 - 3) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.
- 17.** При реализации ценных бумаг налогоплательщик использует метод 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;
 - 4) один из указанных выше методов в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой.
- 18.** Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в предыдущем налоговом периоде:
- 1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, определенной в текущем налоговом периоде;
 - 2) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами, определенной в текущем налоговом периоде;
 - 3) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами данной категории, определенной в текущем налоговом периоде.
- 19.** Используя приведенные символы и параметры, укажите формулу для расчета налоговой базы по налогу на прибыль при реализации пакета акций, включая полученные безвозмездно акционером при увеличении уставного капитала: $НБ; K1; K2; K3; H; ЦП; ЦР; *; (); /, =$, где
- НБ - налоговая база;
- K1 - первоначально приобретенные акции;
- K2 - дополнительное количество акций, полученных в связи увеличением

уставного капитала;

КЗ - количество реализуемых акций;

ЦП - затраты на приобретение акций;

Н - номинальная стоимость акций;

ЦР — доход от реализации пакета акций.

20. Укажите соответствие между налоговой базой и применяемой налоговой ставкой /Таблица 4/:

Таблица 4

Особенности определения налоговой базы	Налоговые ставки
1) доходы, полученные российской организацией в форме дивидендов от иностранной организации	1) 6%
2) доходы, полученные российской организацией в форме дивидендов от российской организации	2) 30%
3) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров - иностранных организаций	3) не облагается
4) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров - российских организаций	4) 15%
5) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров — физических лиц-нерезидентов РФ	5) 15%

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

II ВАРИАНТ

1. Инкассовые поручения на списание недоимки по налогам при недостаточности средств на расчетном счете исполняются:
 - 1) в первоочередном порядке независимо от наличия других платежных документов;
 - 2) в порядке календарной очередности поступления платежных документов;
 - 3) в третью очередь.
2. Банк обязан сообщить об открытии счета организации в налоговый орган:
 - 1) по месту своего учета в трехдневный срок со дня открытия такого счета;
 - 2) по месту ее учета в пятидневный срок со дня открытия такого счета;
 - 3) по месту своего учета не позднее следующего операционного дня за днем открытия такого счета.

3. Расположите указанные ниже операции в соответствующие колонки таблицы 1 таким образом, чтобы в колонке 1 находились операции, при осуществлении которых банк обязан информировать налоговые органы в безусловном порядке, а в колонке 2 - операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса либо вообще не обязан представлять информацию:
- 1) открытие расчетного счета организации;
 - 2) открытие депозитного счета организации;
 - 3) закрытие валютного счета организации;
 - 4) открытие ссудного счета организации;
 - 5) открытие срочного счета физическому лицу;
 - 6) открытие текущего счета индивидуальному предпринимателю.

Таблица 1

Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы в безусловном порядке	Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса либо вообще не обязан представлять информацию

4. Используя приведенные символы и параметры \wedge , составьте формулу для расчета пени за нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога: =, x, П, ЦБ, Н, Д, 1/150, /, 100, 0,2%, но не более, где
- П - пени;
 ЦБ - ставка рефинансирования Центрального банка РФ;

\wedge В заданиях на конструирование следует использовать столько математических знаков (x, /, (), +, -), сколько необходимо по смыслу.

Н - сумма налога, подлежащего перечислению в бюджет;

Д - количество дней просрочки

5. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета налоговых санкций за совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика при наличии инкассового поручения налогового органа: перечисления налога: =, x, Санкц, Пл, 0,3, где
- Санкц - величина налоговой санкции;
 Пл - сумма, перечисленная банком по поручению клиента при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.

6. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, относимой на увеличение стоимости приобретенных товаров, работ, услуг: =, *, /, 1, -, (), НДСувел.ст, НДСуплач, Добщ, Доблаг, где
- НДСувел.ст - сумма НДС, относимая на увеличение стоимости приобретенных товаров, работ, услуг;
 НДСуплач - сумма НДС, уплаченная по приобретенным товарам, работам, услугам;
 Добл - доходы по операциям банка, облагаемым НДС; Добщ - доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС.

7. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при оказании посреднических услуг при реализации иностранной валюты:
- 1) НДС;
 - 2) налог на прибыль;
 - 3) ни один из вышеперечисленных;
 - 4) все вышеперечисленные.

8. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:
- 1) резервы по сомнительным долгам;
 - 2) резервы на возможные потери по ссудам;
 - 3) резервы под обесценение ценных бумаг.
9. На уменьшение налоговой базы отчетного периода при расчете налога на прибыль можно отнести:
- 1) покупку оружия для штатного сотрудника службы безопасности банка;
 - 2) убыток, полученный при продаже валюты на бирже;
 - 3) выплату дивидендов по акциям банка.
10. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета максимальной величины процентов, относимых на расходы банка, по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях: *, +, /, (), 1.2, K1, K2, K3, Ст1, Ст2, Ст3, где
 K1 - сумма основного долга по первому кредиту;
 Ст1 - процентная ставка по первому кредиту;
 K2 - сумма основного долга по второму кредиту;
 Ст2 - процентная ставка по второму кредиту;
 K3 - сумма основного долга по третьему кредиту;
 Ст3 - процентная ставка по третьему кредиту;
 1.2 - отклонение от средней процентной ставки.
11. Из приведенной таблицы 2 выберите необходимые слова, чтобы получить законченную фразу. «Проценты по долговым обязательствам банка включаются в расходы банка при условии, что размер начисленных процентов не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемым по долговым обязательствам, выданным На условиях»

Таблица 2

Отклонение	Дата выдачи долгового обязательства	Условия
существенно	в тот же день	идентичные
значительно	в том же отчетном периоде	аналогичные
незначительно	в том же квартале	сопоставимые

12. Организация осуществляет только дилерскую деятельность. Укажите верное определение в отношении НДС, уплаченного по приобретенным организацией товарам, работам, услугам:
- 1) уплаченный НДС подлежит вычету;
 - 2) уплаченный НДС подлежит отнесению на затраты организации;
 - 3) уплаченный НДС подлежит оплате за счет чистой прибыли организации;
 - 4) уплаченный НДС подлежит восстановлению после принятия к вычету;
 - 5) уплаченный НДС подлежит включению в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг.
13. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией выпуска векселей:
- 1) налог на имущество организации;
 - 2) налог на добавленную стоимость;
 - 3) налог на операции с ценными бумагами;
 - 4) ни один из вышеперечисленных налогов.

14. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при получении организацией-акционером дополнительных акций пропорционально количеству принадлежащих ей ранее акций:
- 1) налог на прибыль организации;
 - 2) налог на имущество организаций;
 - 3) налог на операции с ценными бумагами;
 - 4) ни один из вышеперечисленных налогов.
15. Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из:
- 1) цены приобретения ценной бумаги;
 - 2) расходов на приобретение ценных бумаг;
 - 3) затрат на реализацию ценных бумаг;
 - 4) всех вышеперечисленных сумм.
16. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации данных ценных бумаг:
- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки;
 - 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону понижения от средневзвешенной цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки;
 - 3) при выполнении хотя бы одного из указанных выше условий.
17. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в предыдущем налоговом периоде:
- 1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами данной категории, определенной в текущем налоговом периоде;
 - 2) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами, определенной в текущем налоговом периоде;
 - 3) не могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы.
18. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные профессиональными участниками рынка ценных бумаг (осуществляющими дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг) в текущем налоговом периоде:
- 1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, определенной в текущем налоговом периоде;
 - 2) могут быть отнесены на уменьшение доходов от операций с ценными бумагами, полученных в текущем налоговом периоде;
 - 3) могут быть отнесены на уменьшение доходов от операций с такими ценными бумагами, полученных в текущем налоговом периоде.
19. Укажите соответствие между методом списания расходов и порядком реализации ценных бумаг /Таблица 3/:

Таблица 3

Метод списания расходов	Порядок реализации ценных бумаг
1. ФИФО	1. начиная с наиболее поздних
2. ЛИФО	2. по мере приобретения (начиная с наиболее ранних)

20. В приведенной таблице 4 укажите соответствия между:

- 1) источником возмещения сумм НДС, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг;
- 2) использованием приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых/необлагаемых операций;
- 3) величиной налога, подлежащего уплате в бюджет.

Таблица 4

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров, работ, услуг	Использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых / необлагаемых операций	Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, равна
1. предъявляется к вычету из поступивших от покупателей сумм НДС	1.необлагаемые операции	1.сумме НДС по операциям, подлежащим обложению
2.относится на увеличение стоимости товаров, работ, услуг по балансу	2.облагаемые и необлагаемые операции	2.разнице между суммами НДС по операциям, подлежащим обложению, и сумме НДС, предъявляемой к вычету
3.включается в расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли	3. облагаемые операции	3.нулю, так как отсутствует обязательство по уплате НДС в бюджет

Учебно-методическая карта дисциплины

№ недели	№ темы	Наименование вопросов, изучаемых на лекции	Занятие (номер) семинарские или практические	Самостоятельная работа		
				Содержание	Часы	Форма Контроля
1	2	3	4	5	6	7
1	1.1	Состав и структура финансового сектора экономики - структура финансового сектора экономики - функции организаций финансового сектора экономики	Цель-определить уровень остаточных знаний по налогообложению	Подготовка к семинару	4	Входной. Тестовый контроль
2	1.2.	Эволюция и перспективы развития финансового сектора экономики - Особенности и перспективы развития финансовых институтов в РФ - Роль финансовых институтов в экономике зарубежных государств - Общие принципы налогообложения организаций финансового сектора	2 семинар	Подготовка к семинару, выбор тем рефератов	4	Текущий контроль
3	2/2.1	Налогообложение банков и финансово-кредитных учреждений - требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях - Роль банков в своевременном и полном поступлении платежей в бюджет и бюджетные фонды - Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы - Особенности исчисления и уплаты банками НДС	Семинар	Подготовка к семинару: сбор материалов по теме рефератов Подготовка к семинару	15	Текущий в ходе семинара
4		- налог на прибыль: специфика определения налоговой базы, порядок исчисления и уплаты налога	5 практически 6 практическое занятие	Подготовка к занятию		Оценки по решению задач и заполнение деклараций
5	2.2	Налогообложение страховых видов деятельности и страховых компаний - Особенности состава и порядка формирования доходов и расходов для целей налогообложения прибыли - НДС, уплачиваемый страховыми организациями	7-8 семинар 8-9 практические занятия	Подготовка к семинару		Текущий
6					10	

	2.3.	Особенности налогообложения инвестиционных фондов - особенности н/о доходов от деятельности акционерных инвестиционных фондов -Паевые инвестиционные фонды- специфические субъекты налоговых отношений - специфика налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов	Семинар семинар	Подготовка к семинару Подготовка к семинару		Текущий по итогам занятия
	3/3.1	Нормативно-законодательное регулирование выпуска и обращения ценных бумаг. Виды ценных бумаг - краткая характеристика рынка ценных бумаг - общие принципы налогообложения операций с ценными бумагами - особенности налогообложения отдельных видов ценных бумаг и операций с ними	12 семинар 12 семинар 13 семинар	Подготовка к семинару Подготовка к семинару Подготовка к семинару	8	Текущий Текущий Текущий
	3.2	Налогообложения операций с ценными бумагами - налог на операции с ценными бумагами - Особенности НДС по операциям с ценными бумагами -особенности обложения налогом на прибыль организаций от операций с ценными бумагами - Специфика определения и порядка налогообложения доходов по государственным ценным бумагам -Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок	14Семинар 15 Защита рефератов 17 Обзорное занятие (проблемы налогообложения в дипломных проектах) специализация –банковское дело)		10	Оценка по реферату Оценка по реферату Текущий
	3.3.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг и налогообложение их деятельности - налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг - Инвестиции частных лиц на рынке ценных бумаг: порядок налогообложения	18 19	Подготовка к тестированию Подготовка к зачету	7	Итоговое тестирование (допуск к зачету) Сдача зачета в письменной форме
		Итого	19 недель, 38 час.		73	

ГЛАВА I СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги. Особенно наглядно это проявляется в период перехода от командно-административных методов управления к рыночным отношениям, когда в условиях сузившихся возможностей государства оказывать воздействие на экономические процессы налоги становятся реальным рычагом государственного регулирования экономики.

При анализе налоговой политики необходимо различать такие понятия, как субъекты налоговой политики, принципы формирования, инструменты, цели и методы.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

К числу главных черт налогов можно отнести следующие:

- налог служит удовлетворению общественных потребностей, которые устанавливаются государством. Государство в данном случае выступает выразителем интересов всего общества;

- ставки налога государство определяет в одностороннем порядке. Оно, естественно, принимает во внимание мнение налогоплательщиков, их возможности, желания, но в налоге всегда присутствует волевой (силовой) элемент;

- взимание налога осуществляется на правовом основании, по юридически закрепленным правилам. Ставки, сроки, льготы и так далее – все это заранее оговорено законом, так что при взимании не может быть никакого произвола. В установленных случаях налог может взиматься принудительно.

Совокупность налогов и сборов и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему. Под налоговой системой можно также понимать совокупность экономических отношений по установлению и сбору налогов или совокупность всех лиц, устанавливающих, взимающих и платящих налоги. Различают следующие основные принципы построения налоговой системы:

- соотношение прямых и косвенных налогов;
- применение прогрессивных ставок налогообложения и степень их прогрессии или преобладание пропорциональных ставок;
- дискретность или непрерывность налогообложения;
- широта применения налоговых льгот, их характер и цели;

- использование системы вычетов, скидок и изъятий и их целевая направленность;
- степень единообразия налогообложения для различного рода доходов и налогоплательщиков;
- методы формирования налоговой базы.

Нередко к принципам налоговой политики относят также соотношения федеральных, региональных и местных налогов.

В самом общем виде система налогов, действующая в странах с развитой рыночной экономикой, приведена в Приложении 1. Совокупность налогов и сборов, установленная в Российской Федерации, приведена в приложении 2.

При построении системы налогообложения ориентируются на типовые концепции:

1. Концепция компенсации выгод – предполагает прямую пропорциональную связь размеров налоговых поступлений и выгоды, получаемой от государства.
2. Концепция равной доли налогового давления – предполагает пропорциональность между налогом и размером получаемого дохода.
3. Ресурсная концепция – ориентируется на связь налога с затратами на потребляемые ресурсы.

В мировой практике существуют четыре базисных модели налоговых систем в зависимости от распределения налогового бремени:

1. Англосаксонская модель – ориентированность на обложение прямыми налогами. Основное бремя несут налогоплательщики – физические лица.
2. Евроконтинентальная модель – высокая доля отчислений на социальное страхование. Значительная также доля косвенных налогов, в частности, НДС.
3. Латиноамериканская модель – ориентирована на обложение косвенными налогами с целью защиты бюджетных поступлений от инфляции.
4. Смешанная модель – диверсификация структуры доходов бюджета.

Основными видами федеральных налогов в большинстве стран являются:

- индивидуальный (личный) подоходный налог;
- налог на условно чистую (на добавленную) стоимость;
- социальные взносы (налог на социальные страхования);
- налог на доходы корпораций.

Классификация видов налогов на основе организационных признаков предусматривает выделение:

- прямых (налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, налог на доходы физических лиц) и косвенных (НДС, акцизы, таможенная пошлина, налоги на операции с ценными бумагами и начисления, которые связаны с хозяйственными актами, оборотами и финансовыми операциями);
- общих и специфических,
- пропорциональных (налоги, средняя ставка которых остается неизменной независимо от размера дохода), прогрессивных (налоги, средняя ставка которых повышается по мере возрастания дохода) и регрессивных (налоги, по которым средняя ставка понижается по мере роста дохода).

Методы осуществления налоговой политики зависят от тех целей, которые стремится достичь государство, проводя указанную политику. В современной мировой практике наиболее широкое распространение получили такие методы, как

изменение налоговой нагрузки на налогоплательщика, замена одних способов или форм налогообложения другими, изменение сферы распространения тех или иных налогов или же всей системы налогообложения, введение или отмена налоговых льгот и преференций, введение дифференцированной системы налоговых ставок.

Цели налоговой политики не являются чем-то застывшим и неподвижным. Они формируются под воздействием целого ряда факторов, важнейшими из которых являются экономическая и социальная ситуация в стране, расстановка социально-политических сил в обществе. В современных условиях государства с развитой рыночной экономикой осуществляют налоговую политику для достижения следующих важнейших целей:

- участие государства в регулировании экономики, направленном на стимулирование или ограничение хозяйственной деятельности, а также в общественном воспроизводстве;

- обеспечение потребностей всех уровней власти в финансовых ресурсах, достаточных для проведения экономической и социальной политики, а также для выполнения соответствующими органами власти и управления возложенных на них функций;

- обеспечение государственной политики регулирования доходов.

Участие государства в регулировании экономики при проведении налоговой политики осуществляется с помощью таких налоговых инструментов, как налоговая ставка, налоговая льгота, налоговая база и некоторые другие. Государство использует при этом как прямые, так и косвенные методы использования налоговых инструментов.

Система налогообложения выполняет две важнейшие функции. Одна из них заключается в наполнении доходной части бюджета, другая, не менее важная – в регулировании экономических процессов. Степень реализации названных функций зависит от видов налогов, методики расчета и источников их уплаты.

Являясь одним из наиболее действенных инструментов распределения и перераспределения общественных благ, налоги в современном обществе несут на себе мощную социально-экономическую нагрузку, которая предопределяется объективно существующей необходимостью отчуждения государством части вновь созданной стоимости (национального дохода).

Впервые принципы действия налоговой системы описал А. Смит, выдвинув четыре правила налогообложения:

- подданные государства должны давать на содержание правительства каждый по возможности сообразно своей относительной платежеспособности, то есть сообразно доходу, которым он пользуется под покровительством правительства. Это правило можно сформулировать как принцип справедливости – равенство и всеобщность;

- налог должен быть определенным, а не произвольным. Срок платежа, способ и размер его – все должно быть точным и ясным, то есть определенность налогов;

- налог следует взимать в сроки и способами, наиболее удобными для плательщика;

- налог необходимо брать с населения возможно меньше сверх того, что поступает в казну. Этот принцип можно назвать как дешевизна налоговой службы.

Классик рыночной экономики Д. Риккардо также исследовал вопросы сущности, роль, функции и классификации налогов. Он отмечает, что если потребление правительства возрастает вследствие взимания добавочных налогов и покрывается или увеличением производства, или уменьшением потребления со стороны народа, то налоги ложатся на доходы, и начисленный капитал остается нетронутым, но если производство не увеличивается, то налоги придется уплачивать из капитала (то есть будет затронут фонд, предназначенный для производственного потребления). Задача политики правительства должна состоять в том, чтобы поощрить стремление к накоплению.

Правовое регулирование налогообложения носит строго императивный характер. Поэтому все отношения, связанные с налогообложением, должны быть четко регламентированы. Разработка налогового законодательства – процесс сложный в любом государстве и требует поиска определённого баланса интересов многих слоёв общества.

Налоговые системы, их разнообразие зависят от типов (субъектов) хозяйственной деятельности и их организации. В большинстве стран выделяют четыре сектора, которые различаются между собой не только способом хозяйственной деятельности, но и особенностями налогового регулирования:

- государственный сектор;
- коммерческий сектор (частные фирмы, корпорации, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества);
- финансовый сектор (банки, страховые общества, финансовые компании, биржи и т.п.);
- население.

Данное учебное пособие посвящено анализу особенностей налогообложения финансового сектора экономики.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. **История налогообложения.** Возникновение и развитие налогообложения. История развития научных представлений о налогообложении. Особенности развития налоговой системы России с древних веков до наших дней.

2. **Налоги, экономика, государство.** Экономическая сущность налогообложения. Виды налогов и их классификация. Государство и налоговая политика. Функции налогообложения. Система принципов налогообложения. Понятие налогового бремени.

Налоговая политика и налоговый механизм. Налоговое планирование и прогнозирование. Налоговое регулирование: содержание, цели и методы. Налоговый контроль: содержание, цели и методы.

3. **Характеристика и принципы построения российской налоговой системы.** Структура налоговой системы современной России. Нормативные акты. Понятие налога, ставки налога, налогооблагаемой базы, плательщики налогов, объекты обложения, источники выплаты налогов, сроки уплаты налогов, налоговый период, льготы по налогам.

4. **Налоговый кодекс РФ.** Структура и особенности построения Налогового кодекса РФ.

5. **Налоги, уплачиваемые в РФ.** Федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги. Их классификация. Нормативные акты.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники информации

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.93.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 02.02.2006) .
3. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: Учеб.пособие.- М.: Экономистъ, 2004.-560 с.
4. Бродский Г.М. Право и экономика налогообложения.- СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2000.-404 с.
5. Гасанлы М.Х. Налоги как источник экономической динамики общественных систем. – СПб.: СПбУЭФ, 1996. – 88 с.
6. Колчин С.П. Налогообложение. – СПб.: ИПБ-БИНФА, 2002. – 63 с.
7. Налоги и налоговое право: Учебное пособие/ Под ред. А.В. Брызгалина. – М.: Аналитика-Пресс, 1997. – 600 с.
8. Налоги и налогообложение: Учеб.пособие/ Под ред. Б.Х.Алиева. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 416 с.
9. Налоги и налогообложение: курс лекций/О.М. Мамрукова. – 5-е изд.- М.: Омега-Л, 2006. – 330 с.
10. Н.П. Мельникова Развитие налогового администрирования в России// Финансы и кредит. – 2006. - № 5. – С. 55-64.
11. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. – М.: МСФЭР, 2002. – 223 с.
12. Проблемы налоговой системы России: теория, опыт, реформа/ Под ред. М. Алексеева, С. Синельникова. – М.: Институт экономики переходного периода, 2000. – 512 с.
13. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 511 с.
14. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 429 с.

Дополнительная информация

1. Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика: Учебное пособие/Б.И. Алехин. – 2-е издание.- М.: Юнити-Дана, 2004.-135 с.
2. Ашмарина Е.М. Возникновение налогов как общественного и правового явления. Место и роль налоговых доходов в бюджетах государства// Право и политика.-2000.-№11.-С.89-93.
3. Ашмарина Е.М. Некоторые вопросы теории налогообложения// Право и политика.-2000.-№12.-С.26-30.
4. Бобоев М.Р., Мамбеталиев Н.Т., Тютюрюков Н.Н. Налоги и налогообложение в СНГ: Учеб.пособие./Под ред. А.П. Починка, Л.П Павловой.- М.: Финансы и статистика, 2004.-424 с.

5. Брызгалин А. О функциях налогообложения и регулятивном значении налогов в экономике// *Налоги*.-2000.-№1.-С.16-20.
6. Буланже М. Опыт теории налогов. Из истории поделного дела// *Налоги*.-1995.-№20-23.
7. Бутаков Д.Д. Основы мирового Налогового кодекса// *Финансы*.-1996.-№8.-С.23-27.
8. Бьюкенен М. Джеймс Государственные финансы в условиях демократии// *Отечественные записки*.-2002.-№4-5.-С.163-175.
9. Васильев В. История двух революций// *Отечественные записки*.-2002.-№4-5.-С.22-30.
10. Горский И. Сколько функций у налога?// *Налоговый вестник*.-2002.-№3.
11. Демчук Н. Теория налогов и некоторые практические аспекты ее применения// *Налоговый вестник*.-1999.-№7.
12. Дёмин А. Принцип определенности налогообложения (содержание, проблемы, судебная практика)// *Налоги*.-2002.-№1.-С.24-30.
13. Дёмин А.В. Налог как правовая категория: понятие, признаки, сущность// *Налоговый вестник*.-2002.-№3.
14. Долгин А. Прагматика налогообложения// *Отечественные записки*.-2002.-№4-5.-С.120-133.
15. Журавлева О. К вопросу о природе обязанности по уплате налогов и сборов// *Налоги*.-2001.-№1.-С.46-52.
16. Зуйков И.С., Зуйкова Л.В. Философские аспекты истории налогообложения// *Налоговый вестник*.-1997.-№9-11.
17. История налогов// *Отечественные записки*.-2002.-№4-5.-С.73-79.
18. Кузнецов Ю. Что мы знаем о налогах// *Отечественные записки*.-2002.-№4-5.-С.11-21.
19. Л.С. Гринкевич, А.П. Абрамов. Проблемы и перспективы совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации// *Финансы и кредит*.-2006.-№ 12.-С. 35-39.
20. Манько А.В. Налоговая политика в царской России// *Банковское дело*.-1996.-№12.-С.38-40.
21. Манько А. Налоговая политики в Российской империи// *Финансовый бизнес*.-2000.-№4.
22. М.Ю. Березин. Сравнительный анализ поэлементной конструкции налога // *Финансы и кредит*.-2006.-№ 1.-С. 50-60.
23. Нестеров В.В. Сущность налога, его общественное назначение// *Налоговый вестник*.-2000.-№2.-С.165-168.
24. Осетрова Н.И. К вопросу о сущности и определении налогов// *Налоговый вестник*.-2000.-№6.-С.150-152.
25. Осетрова Н.И. Основные правила налогообложения и необходимость их уточнения// *Налоговый вестник*.-2001.-№3.-С.139-145, №8.
26. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 256 с.
27. Пушкарева В.М. Содержание и принципы построения налоговой системы// *Финансы*.-2001.-№10.-С.61-63.

28. Разгулин С.В. О некоторых вопросах установления налогов и сборов// Налоговый вестник.-2001.-№9,11,12.
29. Сапов Г. От Моисея до наших дней// Отечественные записки.-2002.-№4-5.-С.51-66.
- 30.С.В. Разгулин. О некоторых мерах совершенствования налогового законодательства в целях стимулирования экономического роста//Финансы и кредит.-2006.-№ 25.-С. 11-14.
31. Синельников-Мурылев С. О налогах с любовью// Отечественные записки.-2002.-№4-5.-С.31-39.
32. Сулов Д.А. Налоговая система в социально-политических отношениях современной России// Социально-гуманитарные знания.-2000.-№2.-С.199-207.
33. Теоретические сведения о практических налогах// Отечественные записки.-2002.-№4-5.-С.176-178.
- 34.Федеральные налоги и сборы с организаций: учебник. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2004. – 472 с.
35. Хоппе Г.-Г. Экономическая и социологическая теория налогообложения// Отечественные записки.-2002.-№4-5.-С.233-265.
36. Чернышевский И. Обывательский расчет и государственная польза// Отечественные записки.-2002.-№4-5.-С.142-152.
37. Энциклопедия налоговых ошибок. – 2-е издание. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2005. – 336 с.
38. Юткина Т. Налоговое право, налоговая политика России и управление налогообложением// Аудитор.–1998.-№1.–С.36-44.

ГЛАВА II

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Возникновение денежных излишков или, наоборот, формирование потребности в дополнительном финансировании происходит в трех секторах макроэкономики:

- в хозяйстве (банки, предприятия и организации);
- у государства (бюджет и внебюджетные фонды);
- у населения.

Причем население в целом выступает, как правило, чистым инвестором, имеющим и в рыночной и в директивной экономике совокупный излишек сбережений. Государство и хозяйство, наоборот, выступают чистыми потребителями капитала, хотя, конечно, отдельные предприятия, бюджеты и другие экономические агенты могут иметь излишки денежных накоплений. В связи с наличием на одном полюсе денежных ресурсов, а на другом – потребности в них, возникает необходимость перераспределительного механизма, финансового посредничества.

В директивной экономике основную тяжесть такого перераспределения нес бюджет государства. Он брал на себя финансирование большей части долгосрочных потребностей хозяйства, а также расходов, не связанных с производством. Затраты хозяйства текущего характера обслуживались банковским кредитом, который в директивной экономике превращался в подобие бюджетного финансирования. Кредитные вложения формировались одноуровневой банковской системой, не несущей конечной коммерческой ответственности за свои действия и находящейся в сильной зависимости от правительства. Ссуды предоставлялись по централизованному кредитному плану, в пределах выделенных лимитов. Попытки высвобождения ссуд из оборота неплатежеспособных заемщиков – государственных предприятий, как правило, не имели успеха, поскольку ставили под угрозу выполнение ими государственного плана. Институциональные инвесторы (страховые организации, фонд социального страхования и т.д.) находились под значительным влиянием или в собственности государства, накопленный ими излишек денежных ресурсов использовался для покрытия бюджетных расходов. Обращение ценных бумаг ограничивалось распространением государственных долговых обязательств (облигаций займов) среди населения.

Важнейшей чертой переходной экономики является радикальное преобразование финансового сектора экономики (финансовой сферы). При переходе к рынку меняются не только отношения собственности, субъекты хозяйственной деятельности, но и характер финансовых связей между ними. Постепенно формируется финансовый рынок как важнейший структурный элемент рыночного механизма.

Финансовый сектор экономики – сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на все денежные ресурсы страны и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций. В итоге формирование финансового рынка создает (вместо директивного) рыночный механизм свободного (хотя и регулируемого) перелива капитала в наиболее эффективные отрасли хозяйствования.

В настоящее время появилась новая экономическая и финансовая категория - финансово-инвестиционный комплекс. Сущность финансово-инвестиционного комплекса состоит:

- а) в интеграции в единый комплекс финансовых и реальных инвестиционных процессов и потоков;

б) во взаимодействии того или иного вида и (или) слиянии экономических субъектов финансирования и реального инвестирования;

в) во взаимосвязи (взаимопроникновении) или объединении финансовых и реальных инвестиционных ресурсов.

Финансовый рынок является посредником между свободными денежными средствами («точками избытка сбережений») и объектами инвестирования («точками недостатка сбережений») и представляет собой совокупность рынков: фондового, кредитного, валютного и рынка драгоценных металлов (рис.1).

Данная структура финансового рынка основана на понятии финансового рынка как рынка финансовых активов, элементами которого являются: золото и драгоценные металлы, национальная валюта, иностранная валюта, ссудный капитал (кредиты), ценные бумаги.

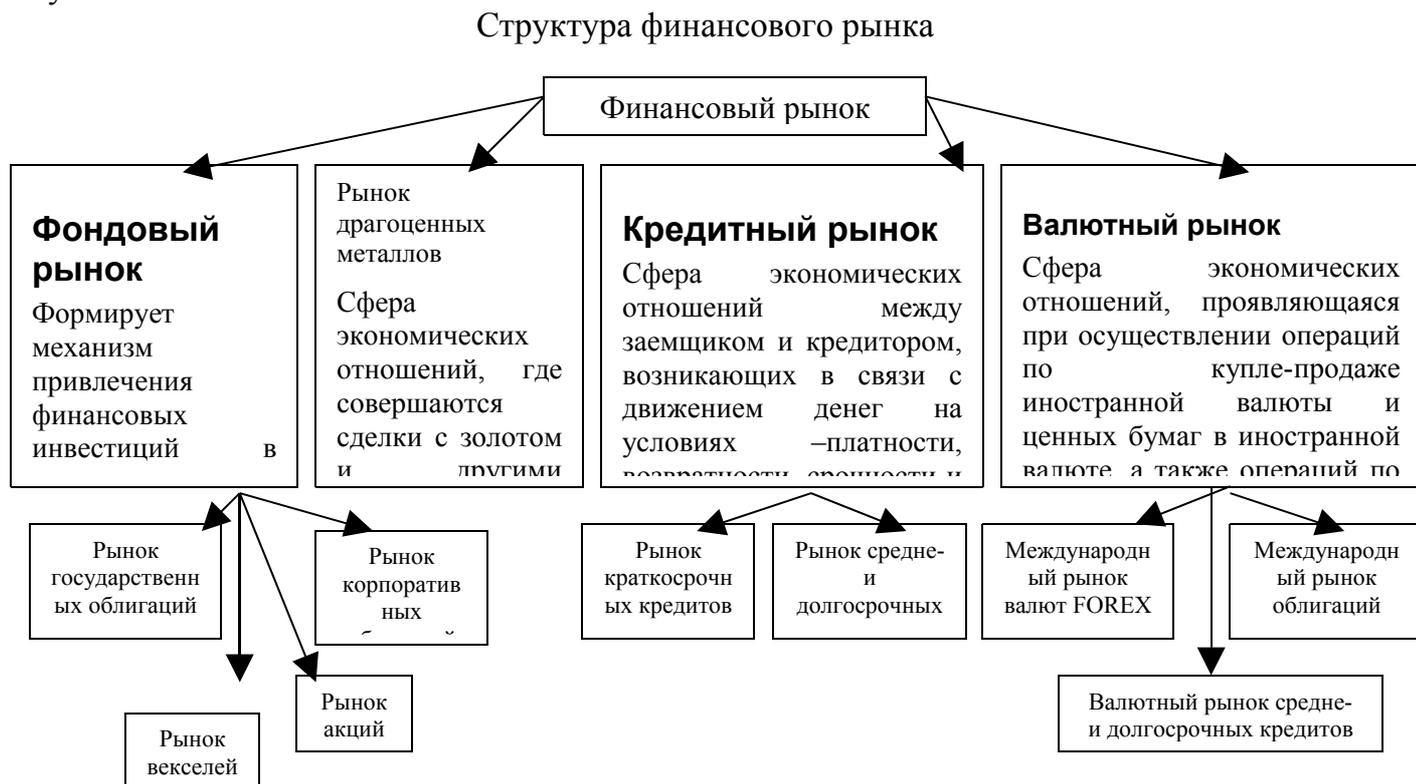


Рис.1

Согласно ст.3 Федерального закона от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» под финансовой услугой понимается деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц:

- осуществление банковских операций и сделок;
- предоставление страховых услуг;
- предоставление услуг на рынке ценных бумаг;
- заключение договоров финансовой аренды (лизинга);
- заключение договоров по доверительному управлению денежными средствами или ценными бумагами;
- иные услуги финансового характера.

Более конкретный перечень видов финансовых услуг утвержден Приказом МАП РФ от 21.06.2000 года № 467, однако данный перечень не является исчерпывающим, поскольку он составлен исключительно для целей антимонопольного регулирования.

В соответствии с принятой ВТО классификацией понятие «финансовые услуги» включает:

- а) все виды страхования (включая перестрахование);
- б) все виды банковских услуг;
- в) финансовый лизинг;
- г) гарантии и обязательства;
- д) все виды торговли драгоценными металлами и финансовыми инструментами;
- е) участие в выпусках всех видов ценных бумаг;
- ж) управление финансовыми активами;
- з) предоставление и передачу финансовой информации и ее обработку, включая соответствующее программное обеспечение;
- и) консультирование, посредничество и другие вспомогательные услуги по всем видам финансовых услуг.

Кроме того, с учетом сложившихся в отечественной литературе подходов мы остановимся на том, что существуют «рыночные» финансовые услуги (оказываемые потребителю за деньги) и есть система государственных финансов, хотя и связанная весьма тесно с рынками финансовых услуг, но все же решающая принципиально иные задачи. Предметом данного учебного пособия являются «рыночные» финансовые услуги.

Финансовые институты – это финансовые организации, привлекающие средства из открытых общественных источников для помещения их в финансовые активы – акции, облигации, инструменты денежного рынка, банковские депозиты и кредиты. В мире известны три наиболее общих типа финансовых институтов (посредников):

- депозитный - коммерческие банки, сберегательно-кредитные ассоциации, взаимные сберегательные банки, кредитные потребительские кооперативы (кредитные союзы);
- контрактно-сберегательный - компании по страхованию жизни и имущества, пенсионные фонды;
- инвестиционный - взаимные фонды, паевые инвестиционные фонды, траст-фонды, инвестиционные компании закрытого типа.

Многие компании все чаще выполняют и депозитные, и недепозитные (контрактно-сберегательные, инвестиционные) функции. Например, брокерские фирмы все больше специализируются на вложении средств клиентов в депозитные сертификаты и взаимные фонды денежного рынка, а также продают страховые полисы.

С учетом этого финансовый рынок России делится на три основных сектора: инвестиционных, банковских, страховых (включая услуги пенсионного и медицинского страхования) услуг, различающихся по уровню своего развития (Приложение 3).

В рамках настоящего учебного пособия под финансовым сектором экономики будем понимать деятельность следующих финансовых институтов (организаций):

- банк;
- небанковская кредитная организация;
- страховая организация;
- инвестиционный фонд;
- негосударственный пенсионный фонд;
- рынок ценных бумаг;
- лизинговая компания;
- ломбард.

С функциональной точки зрения, через финансовый рынок осуществляется аккумуляция, распределение и перераспределение денег в масштабах национальной экономики. Финансовый сектор экономики выполняет следующие основные функции:

- 1) аккумуляция, мобилизация свободных денежных средств. Бездействие денег противоречит природе рыночной экономики;

2) распределение свободных финансовых ресурсов. Распределительная функция финансового сектора экономики заключается в обеспечении инвестиций капиталом как по необходимому объему, так и по структуре;

3) перераспределительная функция финансового рынка. Мобилизовав и распределив свободные деньги из разных источников, этот рынок должен обеспечить их постоянное движение;

4) отбор проектов, мониторинг использования средств по проекту;

5) обеспечение выполнения контрактов (возврата);

6) передача, разделение, агрегирование рисков, их диверсификация.

Таким образом, роль финансовых институтов не исчерпывается простым предоставлением услуг населению, предприятию, государству. Не производя сами общественного продукта, они тем не менее косвенно участвуют в его создании, обеспечивая воспроизводственный процесс денежными ресурсами, гарантируя его непрерывность и слаженность, и обладают способностью определенным образом воздействовать на воспроизводственный процесс, корректировать его пропорции, темпы, масштабы. «Рынок финансовых услуг является формой движения, выводящей финансовые ресурсы общества из потенциального состояния» (рис.2).

Финансовая услуга в системе распределения стоимости ВВП



Рис.2

В индустриальных странах забота об устойчивости финансового сектора отражает его важнейшую роль в развитии экономики, прежде всего в накоплении. Давно признан факт наличия тесной связи между уровнем развития финансовой системы и общим экономическим развитием той или иной страны. Вместе с тем характер этой связи до сих пор остается предметом дискуссий экономистов. Одна позиция (которая, по-видимому, впервые была четко сформулирована Й. Шумпетером) исходит из активного влияния финансовых институтов на экономику путем эффективной трансформации сбережений в инвестиции. С другой стороны, многие влиятельные экономисты приписывают финансовой системе относительно пассивную роль, считая, что она лишь обслуживает возникающие потребности экономики в посреднических услугах. Например, нобелевский лауреат Р. Лукас считал, что значение финансового сектора для экономического роста очень переоценивается.

Мы же отметим, что с развитием коллективных инвестиций большее количество людей будет вовлечено в деятельность финансового рынка, получая возможность

повышать свое благосостояние, что будет способствовать стабилизации финансовой системы и политической ситуации в целом. Профессиональные инвестиции способствуют росту личных доходов. Мелкие инвесторы становятся все более зависимыми от финансового рынка, следовательно, они заинтересованы в его стабильности. С ростом доходов богатеет страна, формируется средний класс – главный участник реформ и опора преобразований. Финансовые инвестиции заставляют людей думать о будущем, планировать на длительный срок, это меняет общую психологию краткосрочных денежных операций, ведет к росту долгосрочного инвестирования, а уже непосредственно долгосрочные инвестиции являются основой экономического подъема любой страны.

Развитый финансовый рынок в соответствии с теоремой отделимости позволяет значительно расширить свободу выбора субъектов рыночной экономики относительно текущего потребления и инвестирования в человеческий и физический капитал. В случае, если финансовый рынок неразвит или просто отсутствует, решения, принимаемые субъектами рынка относительно потребления и производства, деления доходов на потребление и накопление, будут строго привязаны к сложившимся предпочтениям в потреблении. Это будет означать для условий современного рынка отказ от производственной динамики ради сохранения стандартов в текущем потреблении, а в случае марксистской теории рынка это как раз явилось одной из причин «удаления» индивидов из рыночной модели и придания ей сугубо производственного характера.

Трансформацию сбережений в инвестиции осуществляет разветвленная сеть финансовых посредников, в совокупных активах которых 40-50 % составляет доля банков, а 50-60 % доля небанковских финансово-кредитных организаций (страховые, инвестиционные, финансовые компании, пенсионные фонды, кредитные союзы, почтово-сберегательная сеть и др.). В структуре российской финансово-кредитной системы доминируют банки, которые аккумулируют 90 % ее совокупных активов.

Таким образом, «в России банковская система слабая, но доминирует над страховыми, пенсионными фондами и другими типами институциональных инвесторов, а в развитых странах высока доля именно институциональных инвесторов, специализирующихся в определенных отраслях экономики, что способствует ее развитию».

Регулирование финансовых рынков в развитых странах принимает форму финансового и пруденциального надзора. Система финансового контроля направлена на предоставление одинаковых условий участникам рынка и на прозрачность. Основной целью пруденциального надзора является защита интересов клиента и предотвращение системных кризисов. Поэтому финансовые институты являются субъектами, прежде всего, пруденциального надзора (как посредники финансового рынка), а сектор финансовых отношений оказывает значительное влияние на рынок основных активов. Органы пруденциального надзора по-разному классифицируют риски для банков, инвестиционных и страховых компаний, так как сама природа рисков у них в значительной степени различна. В частности, инвестиционные компании в меньшей степени (чем банки) подвержены системному риску, а присущая банковскому сектору разнородность контрактов приводит к оттоку клиентов банков в инвестиционный сектор.

Осознание особенностей применения отдельных финансовых инструментов приводит к пониманию специфики деятельности финансового сектора экономики.

Опираясь на анализ причин, побуждающих юридические и физические лица совершать операции с финансовыми инструментами, перечислим возможности использования последних в качестве:

1) средств хранения, а также извлечения инвестиционного дохода в долгосрочной перспективе (акции, паи инвестиционных фондов, долгосрочные долговые обязательства, негосударственные пенсионные фонды, страховые полисы);

2) средств управления временно свободными денежными активами (ликвидностью) при одновременном извлечении минимальной прибыли (кратко- и среднесрочные государственные, муниципальные или корпоративные долговые обязательства, банковские депозиты);

3) средств управления рисками (вложения в финансовые инструменты срочных сделок, другие виды производных ценных бумаг и др. виды долговых обязательств);

4) средств извлечения спекулятивной прибыли (любые торгуемые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты).

Состояние финансового посредничества, таким образом, может оказывать влияние не только на темпы роста экономики, но и на ее структуру. Сильная финансовая система обеспечивает большие возможности развития секторам, у которых собственные источники финансирования недостаточны. В частности, существенно активизируется процесс выхода на рынок новых предприятий, что усиливает конкуренцию и тем самым вносит вклад в рост эффективности экономики.

Таким образом, необходимым атрибутом растущей экономики является наличие динамично развивающихся финансовых рынков и институтов. В соответствии с разработанной в начале 1960-х годов моделью рынка капитала (state-preference model), финансовый рынок является «полным» (complete), если каждому состоянию рынка может быть поставлен в соответствие уникальный «элементарный» актив (“state security”), который обеспечивает единичный доход при данном состоянии рынка, и нулевой – в остальных. При этом каждый «элементарный» актив является независимым, то есть не может быть заменен какой-либо комбинацией других «элементарных» активов.

Соответственно, критерием «полноты» конкретного рынка является возможность формирования полного набора «элементарных» активов на основе портфелей существующих инструментов рынка. Межстрановые исследования показали также, что если в целом структура финансового сектора не имеет решающего значения, то наиболее растущие страны, как правило, используют весь спектр финансовых инструментов. Иными словами, решение задачи выхода нашей экономики на устойчиво высокие темпы экономического роста (не менее 5 % в год) требует энергичного развития не одной части финансовой системы, а по возможности всех ее элементов.

Таким образом, ключевыми элементами построения финансовой системы, адекватной потребностям современной экономики, являются:

- реформирование банковского сектора;
- развитие фондового рынка (включая развитие финансовых инструментов срочных сделок) и инвестиционных институтов;
- развитие рынка страховых услуг, включая пенсионную реформу.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Структура финансового сектора экономики.
2. Функции организаций финансового сектора экономики.
3. Особенности и перспективы развития финансовых институтов в Российской Федерации.
4. Роль финансовых институтов в экономиках зарубежных государств.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".
4. Закон РФ от 20.02.1992 № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле».
5. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
6. Федеральный закон от 30.11.1995 № 190-ФЗ «О финансово-промышленных группах».
7. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".
8. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
9. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
10. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
11. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)".
12. Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» (в ред. от 02.02.2006).
13. Федеральный закон от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».
14. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
15. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
16. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок Г.Г. Лалаев // Финансы. – 2006. - № 7. – С. 34-37.
17. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год// Вестник Банка России.-2005.-№ 67.-С.5-28.
18. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год// Вестник Банка России.-2006.-№ 65.-С.5-26.

Дополнительная информация

1. Анесянц С.А. Основы функционирования рынка ценных бумаг: Учеб.пособие- М.: Финансы и статистика, 2005.-144 с.
2. Астапович А. Развитие небанковских финансовых институтов. Когда в России «вырастут» свои инвесторы// Рынок ценных бумаг.-1999.-№4.
3. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.
4. Бард В. Финансово-инвестиционный комплекс – новая экономическая (финансовая) категория// Финансовый бизнес.-2000.-№8.-С.5-9.
5. В. М. Гончарова. Совершенствование государственного механизма налогового регулирования системы социальной поддержки населения//Финансы и кредит.-2006.-№ 19.-С. 51-568.
6. Вьюгин О.В. Актуальные вопросы денежно-кредитной политики// Деньги и кредит.-2002.-№11.
7. Григорьев Л., Гурвич Е., Саватюгин А. Финансовая система и экономическое развитие// МЭиМО.-2003.-№7.-С.62-75.

8. Делягин М. Вступление в ВТО: вызов для финансовых структур России// Рынок ценных бумаг.-2002.-№3.
9. Доронин И. Проблемы современных финансовых рынков// МЭиМО.-2003.-№6.-С.23-35.
10. Жилкина М. Финансовые, кредитные и страховые инструменты государственного регулирования экономических процессов// Финансовый бизнес.-2001.-№7.-С.11-19.
11. Курс экономической теории. Общие основы экономической теории, микроэкономика, макроэкономика, переходная экономика: Учебное пособие/ Под ред. А.В. Сидоровича. – М.: МГУ им. М.В. Ломоносова, “ДИС”, 1997. – 736 с.
12. Морозова Ж.А.ЕСН в вопросах и ответах.-2-е изд.- М.:ООО «Статус-Кво 97», 2005. -224 с.
13. Налогообложение как фактор привлечения клиентов для ипотечного кредитования. К.А. Кантырев // Банковское Дело. – 2006. - № 10. – С. 42-45.
14. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок Г.Г. Лалаев // Финансы. – 2005. - № 10. – С. 44-45.
15. Особенности налогообложения срочных сделок. О.Л. Таубинская // Финансы. – 2006. - № 10. – С. 53-54.
16. Рынок ценных бумаг: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 352 с.
17. Сердинов Э.М. Реформа сектора финансовых услуг Канады// Банковское дело.-2002.-№7.-С.32-36, №8.-С.38-40.
18. Столяров А.И. Российский финансовый рынок: современное состояние и перспективы развития// Финансы.-2004.-№2.-С.11-14.
19. Финансы: Учебное пособие/ Под ред. А.М. Ковалёвой. - М.: Финансы и статистика, 1999.-384с.
20. Энтов Р. и др. Развитие российского финансового рынка и новые инструменты привлечения инвестиций. – М.: Институт экономических проблем переходного периода, 1998. - 284 с.
21. Хмыз О.В. Укрепление мировой финансовой архитектуры// Финансовый бизнес.-2002.-№2.-С.10-15.
22. Хмыз О.В. Финансовые посредники в США// МЭиМО.-2003.-№3.-С.117-121.
23. Хмыз О.В. Роль институциональных инвесторов в развитии глобальной экономики// Финансы.-2003.-№8.-С.20-22.

ГЛАВА III

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Особый подход к налогообложению деятельности организаций финансового сектора экономики обусловлен спецификой их развития и функционирования, что определяет направления воздействия на их деятельность через налоги. В настоящее время основным направлением деятельности государства в сфере налогообложения является приведение ее в соответствие с условиями развития общества и стоящими перед государством задачами. Система налогообложения организаций финансового сектора экономики должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему (фискальная функция налогов) и способствовать оптимизации страхового рынка (стимулирующая функция налогов).

Для выявления особенностей налогового воздействия на финансовый сектор экономики, как и при постановке любой задачи, требуется, прежде всего, определение направлений воздействия.

Воздействие может быть направлено как на отдельные элементы системы, так и на совокупность элементов. В частности, целью воздействия государства может являться финансовый сектор в целом. Например, существовавшая до 1 января 2002 года повышенная по сравнению с прочими субъектами экономики ставка налога на прибыль в целях уравнивания нормы прибыли финансового и других секторов и отраслей экономики, или принципиальный отказ от налогообложения НДС операций по предоставлению финансовых услуг. Целью воздействия государства может быть не вся совокупность организаций финансового сектора экономики, а ее отдельные элементы (банковская система, страховой рынок, фондовая биржа и т.п.). Примером в данном случае может служить глава 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ, в которой установлены особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль для основных отраслей экономики. В свою очередь, при регулировании отдельных отраслей экономики (банковского сектора, страхования и т.д.) объектом воздействия государства могут быть отдельные элементы секторов (банк, страховая организация, лизинговая компания и т.п.). Примером в данном случае может служить поддержка банков (страховщиков, дилеров и т.д.), получивших в прошлых периодах убыток, путем предоставления льготы на покрытие таких убытков. Также государство может стремиться к усилению или, наоборот, сдерживанию определенных направлений деятельности организаций финансового сектора экономики и отдельных операций этих организаций. Например, в целях стимулирования проведения операций с государственными ценными бумагами государство может предоставлять льготы по налогообложению доходов, полученных по таким операциям.

Схематически приведенную структуру направлений воздействия на финансовый рынок можно изобразить следующим образом (рис.3).

Определение направлений воздействия выдвигает на первый план другую проблему. Проблема заключается в том, какие методы налогообложения как фактора финансовой деятельности использовать, в каком объеме и как они повлияют на деятельность финансового рынка.

Метод – это способ теоретического исследования или практического осуществления чего-нибудь; способ достижения какой-либо цели, решений конкретной задачи. Метод налогового воздействия государства на финансовый сектор экономики – это способ достижения какой-либо цели в финансовой сфере путем использования системы налогообложения.

Государственная власть в Российской Федерации в соответствии со ст.10 Конституции РФ осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную власти, органы которой самостоятельны (концепция правового государства, выдвинутая Ш. Монтескье). Указанная структура государственной власти определяет выделение следующих общих методов налогового воздействия государства на деятельность организаций финансового сектора экономики:

- а) законодательный;
- б) административный;
- в) судебный (рис.4).

Направления налогового воздействия на финансовый сектор экономики

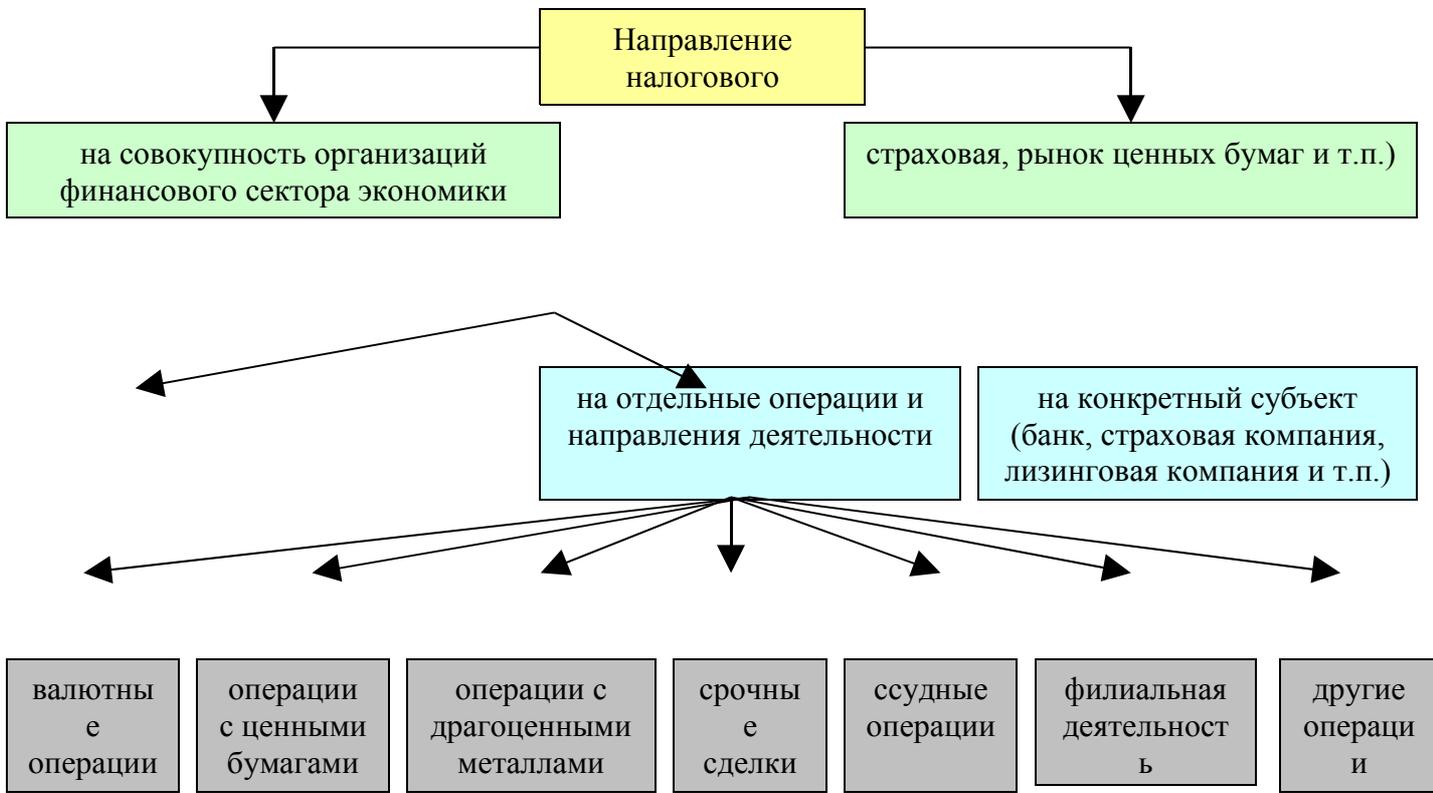


Рис.3

Методы налогового воздействия государства на финансовый сектор экономики и формы их проявления

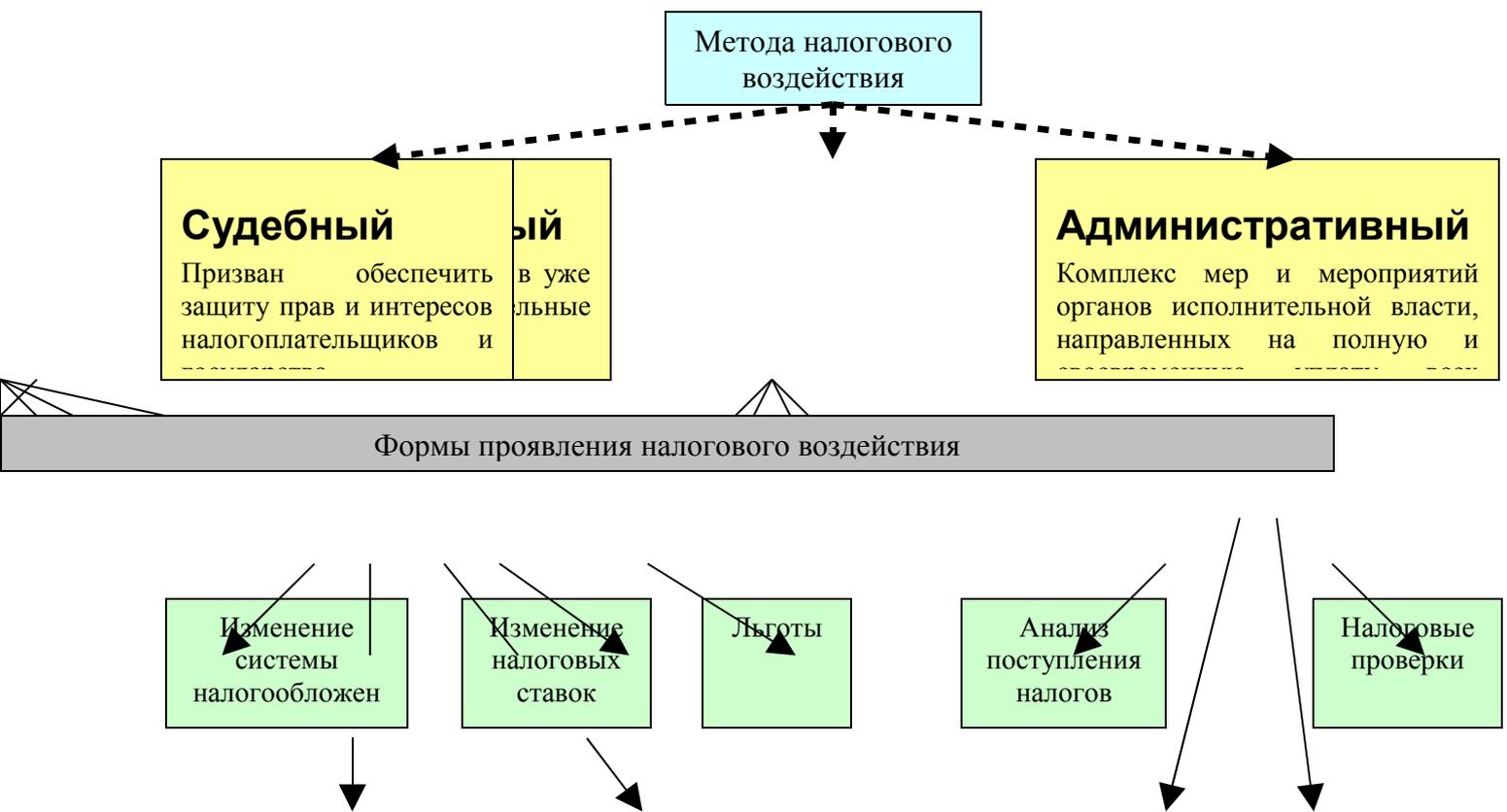




Рис.4

Направления и методы налогового воздействия находятся в непосредственной взаимосвязи и взаимозависимости: использование конкретного метода определяет направление воздействия, выбор конкретного направления подразумевает использование определенного метода воздействия. Границы налогового воздействия на финансовый сектор экономики определяются максимальными и минимальными ставками и объемами предоставляемых льгот. Основой при определении границ является теоретическая зависимость ставки налога и общей суммы налоговых поступлений в бюджет А. Лаффера.

Налоговое воздействие на деятельность финансового сектора экономики должно быть не только четко продуманным, поскольку результаты и последствия тех или иных факторов могут быть разные, а иногда и противоположные в долгосрочном и краткосрочном периодах. При осуществлении налогового воздействия следует исходить из приоритетов государства и экономики в целом (в том числе отдельных субъектов). Кроме того, необходимо анализировать возможные последствия нововведений в трех периодах: краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном, - и уже исходя из полученных результатов исследования определять эффективность и период действия тех или иных мер.

Мировой опыт показывает, что эффективная налоговая система на финансовом рынке может быть построена только на основе следующих фундаментальных принципов:

- сквозное регулирование через применимые налоги, исходя из экономической природы и категории финансовых институтов и финансовых инструментов;
- применение идентичных налоговых режимов к однородным инструментам;
- безусловный вычет для целей налогообложения убытков из прибылей по операциям с однородными финансовыми инструментами, объединенными общим налоговым режимом;
- при определенных условиях сальдирование для целей налогообложения финансовых результатов от основной деятельности и от операций с финансовыми инструментами;
- устранение неоправданного с экономической точки зрения многократного налогообложения и отказ от введения любых налогов с оборота ценных бумаг и прочих финансовых инструментов вне зависимости от особенностей определения налоговой базы и величины налоговой ставки.

Государство в рамках декларируемой налоговой политики должно четко разделить два объекта налогового регулирования на финансовом рынке – основы налогообложения и льготы для отдельных инструментов и операций. Основным способом стимулирования тех или иных инвестиционных процессов, кредитно-финансовых отношений, операций на фондовом рынке должно являться установление льгот, связанных с правилами вычетов убытков, кратности налогообложения, налоговых ставок.

Фундаментальной проблемой налогового законодательства, с которой в большинстве случаев приходится сталкиваться финансовому сектору экономики, является не чрезмерная налоговая ставка, а несправедливый порядок определения налоговой базы, при которой исчисляемые суммы налога не привязаны к реальному финансовому результату (обороту). Как правило, номинальная налогооблагаемая база значительно превышает размер потенциальной базы, определяемой исходя из экономического содержания налога. Среди двух других важнейших проблем действующего законодательства следует указать его общую нестабильность и юридическое несовершенство, вызванное отсутствием единой, логически цельной налоговой системы.

Государственное регулирование развития рынка финансовых услуг должно развиваться в направлении методологического совершенствования, стандартизации процедур и усиления

государственного контроля за соблюдением финансовыми организациями законодательства о налогах и сборах. Государство через использование налогового механизма и применение более мягкого и приемлемого налогообложения в целом может влиять на развитие финансового рынка. Такое развитие финансового сектора экономики (финансово-инвестиционного комплекса) в конечном счете даст бюджету больше ресурсов, чем повышение налоговых ставок и ужесточение иных фискальных мер.

В последнее время правительства различных государств все активнее вырабатывают единые решения в налоговой сфере. Это связано с расширением внешнеторговых связей в различных секторах экономики и финансов и политической интеграции ряда государств (наиболее активно это осуществляют страны ЕС). Обычно государства не облагают налогом на добавленную стоимость экспортируемые товары, заключают соглашения по налогам на определяющие виды товаров, работ, услуг внешней торговли, об устранении двойного налогообложения доходов и имущества. Указанное особенно актуально и для финансовых институтов, которые все активнее выходят на международные финансовые рынки.

В Российской Федерации летом 2006 года в первую часть Налогового кодекса были внесены значительные изменения. Данным изменениям подверглись статьи Кодекса, определяющие обязанности такой важной группы субъектов отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, как банки. Поправки внесены Федеральным законом от 27.07.2006 №137-ФЗ.

Данные изменения затронули статьи касающиеся обязанностей банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов. Такая обязанность банков установленная ранее, в следующем году будет действовать в новой редакции. Общий срок исполнения на перечисление налога остается прежним, то есть один операционный день, следующий за днем получения поручения.

В связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете банка невозможно в установленный срок исполнить поручение налогоплательщика или налогового органа. В таком случае банк обязан сообщить об этом в течении дня, следующего за днем истечения срока исполнения поручения.¹

Нарушение банком срока исполнения поручения влечет применение к банку мер ответственности в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджет сумму налога. Однако с 2007 года законодательно установлено, что пени с банка в такой ситуации не взимаются. Причем все положения об исполнении поручений на перечисление налога будут распространяться не только на сборы, но также на пени и штрафы.²

Согласно измененным законам банки будут не вправе взимать плату за обслуживание по операциям возврата налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных или взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов.³

В обязанности банков сообщать об открытии или о закрытии счетов клиентов добавлено то, что банки должны будут также сообщать об изменении реквизитов счета организации или индивидуального предпринимателя. Такая информация может быть представлена как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Причем указанные сведения будут направляться в налоговый орган не по месту нахождения налогоплательщика, а по месту нахождения банка. Доставка сведений в инспекцию, в которой налогоплательщик состоит на учете, фактически осуществляется посредством информационного обмена внутри системы налоговых органов. Срок сообщения банком сведений остается прежним – пять дней с момента совершения соответствующего факта.⁴

С 2007 года помимо справок о наличии счетов и выписок по операциям на счетах банки предоставляют налоговым органам информацию об остатках денежных средств на счетах,

¹ Статья 60 НК РФ

² Статья 133 НК РФ

³ Статья 60 пункт 7 НК РФ

⁴ Статья 86 НК РФ

операции по которым приостановлены. Причем сделать это нужно будет не позднее следующего дня после получения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.⁵

С 1 января 2007 года налоговым органам предоставляется право обращаться в суд с исками о возмещении ущерба. Речь идет об ущербе, который причинен государству или муниципальному образованию из-за неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика уже после получения указанного решения налогового органа, в результате чего взыскать задолженность стало невозможно.⁶

С 2007 года предусмотрено, что приостановление операций по счету не распространяются на платежи, очередность исполнения которых согласно гражданскому кодексу предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.⁷

Решение о приостановлении операций теперь может приниматься не только одновременно, но и после вынесения решения о взыскании налога. Распространяется такое решение не на всю сумму, находящуюся на счете, а только на ее часть в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении.

Налоговые органы получили возможность направлять в банк решение о приостановлении операций (и о его отмене) в электронном виде в соответствии с порядком разработанным Банком России.

Предусмотрена фиксация даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации. Эта дата и время указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении решения. Если такое решение направляется в электронном виде, то дата и время его получения банком определяется в порядке, установленном Банком России.⁸

Если общая величина денежных средств организации на счетах, операции по которым приостановлены, превышает указанную в решении сумму, этот налогоплательщик вправе подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке. В заявлении необходимо указать счета, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога. К заявлению прикладываются выписки банка, подтверждающие состояние счетов.⁹

Справки о наличии счетов или об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций и индивидуальных предпринимателей могут быть запрошены налоговым органом у банка только при проведении налогового контроля у этих налогоплательщиков. Следовательно, информация в банке не может быть запрошена в связи с проведением контрольных мероприятий в отношении третьих лиц.¹⁰

В случае необходимости получения дополнительных доказательств для подтверждения факта совершения нарушений законодательства о налогах и сборах или отсутствия таковых руководитель налогового органа вправе вынести решение о проведении в срок, не превышающий один месяц, дополнительных мероприятий налогового контроля.

В качестве дополнительных мероприятий налогового контроля может проводиться истребование документов в соответствии со статьями 93 и 93,1 НК РФ, допрос свидетеля, проведение экспертизы.

По результатам рассмотрения материалов налоговой проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит решение:

1. о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;
2. об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения вступают в силу по истечении 10 дней со дня вручения лицу, в отношении которого было вынесено соответствующее решение.¹¹

⁵ Статья 86 пункт 2 НК РФ

⁶ Статья 76 НК РФ

⁷ Статья 76 НК РФ

⁸ Статья 76 пункт 7 НК РФ

⁹ Статья 76 пункт 9 НК РФ

¹⁰ Статья 86 НК РФ

¹¹ Статья 101 пункт 8 НК РФ

В случае подачи апелляционной жалобы на решение налогового органа в установленном порядке, указанно решение вступает в силу со дня его утверждения налоговым органом полностью или частично.¹²

После вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения, если есть достаточные основания полагать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение такого решения и (или) взыскание недоимки.

Обеспечительными мерами могут быть:

1. запрет на отчуждение имущества (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа;
2. 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 имущества и в случае, если совокупность стоимости такого имущества по данным бухгалтерского учета меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов подлежащих уплате.

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

1. на банковскую гарантию;
2. залог ценных бумаг;
3. поручительство третьего лица¹³

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов требований, установленных Налоговым кодексом, может служить основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.¹⁴

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Направления налогового воздействия на финансовый сектор экономики.
2. Методы налогового воздействия государства на финансовый рынок и формы их проявления.
3. Принципы построения эффективной налоговой системы на финансовом рынке.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. Брызгалин А. О функциях налогообложения и регулятивном значении налогов в экономике// *Налоги.*-2000.-№1.-С.16-20.
2. Булатов В. Налоговые технологии на финансовых рынках// *Банковские технологии.*-2000.-№4.
3. Бутыльков М.Л. Направления и методы налогового воздействия на банковскую деятельность// *Финансы и кредит.*-2002.-№3.-С.42-48.
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2004.-304 с.
5. Е.В. Боровикова. Особенности налогообложения кредитных организаций// *Финансы и кредит.* – 2006. - № 8. – С. 38-42.
6. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник/Е.П. Жарковская.-4-е изд.- М.: Омега-Л, 2005.-452 с.

¹² Статья 101 пункт 2 НК РФ

¹³ Статья 101 пункт 10 НК РФ

¹⁴ Статья 101 пункт 14 НК РФ

7. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов. И.Ю. Гарюнов // Финансы. – 2005. - № 11. – С. 40-43.

8. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях. Н.Н. Худиев // Финансы. – 2005. - № 5. – С. 64-66.

Дополнительная информация

1. Белуза М.Я., Веренков А.И. Налогообложение и учет в коммерческом банке: Ежегодный справочник – альманах. – М., 2006. – 305 с.

2. Борисов О.И. Финансовые и налоговые методы регулирования инфляции: влияние на банковскую систему // Банковское Дело .- 2006. - № 7.- С. 20-26.

3. Гусев А.В. Налоговое регулирование банковской деятельности// Аудит и финансовый анализ.-2002.-№2.-С.114-163.

4. Миронова О.А. Налоговое администрирование: Учеб.пособие/О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев. – М.: Омега-Л, 2005. – 408 с.

5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под ред. Л.П. Павловой.-М.: Фин. академия при Правительстве РФ.-90 с.

6. Оспалов М.Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых отношений. - СПб.: СПбГУ ЭФ, 1997.- 426 с.

7. Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»: Учеб.пособие/Под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 144 с.

8. Романова М.В. Анализ развития налогообложения на различных этапах становления российского страхового рынка// Налоговый вестник.-2001.-№2.-С.74-79.

ГЛАВА III

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Особый подход к налогообложению деятельности организаций финансового сектора экономики обусловлен спецификой их развития и функционирования, что определяет направления воздействия на их деятельность через налоги. В настоящее время основным направлением деятельности государства в сфере налогообложения является приведение ее в соответствие с условиями развития общества и стоящими перед государством задачами. Система налогообложения организаций финансового сектора экономики должна обеспечивать увеличение поступлений в бюджетную систему (фискальная функция налогов) и способствовать оптимизации страхового рынка (стимулирующая функция налогов).

Для выявления особенностей налогового воздействия на финансовый сектор экономики, как и при постановке любой задачи, требуется, прежде всего, определение направлений воздействия.

Воздействие может быть направлено как на отдельные элементы системы, так и на совокупность элементов. В частности, целью воздействия государства может являться финансовый сектор в целом. Например, существовавшая до 1 января 2002 года повышенная по сравнению с прочими субъектами экономики ставка налога на прибыль в целях уравнивания нормы прибыли финансового и других секторов и отраслей экономики, или принципиальный отказ от налогообложения НДС операций по предоставлению финансовых услуг. Целью воздействия государства может быть не вся совокупность организаций финансового сектора экономики, а ее отдельные элементы (банковская система, страховой рынок, фондовая биржа и т.п.). Примером в данном случае может служить глава 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ, в которой установлены особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль для основных отраслей экономики. В свою очередь, при регулировании отдельных отраслей экономики (банковского сектора, страхования и т.д.) объектом воздействия государства могут быть отдельные элементы секторов (банк, страховая организация, лизинговая компания и т.п.). Примером в данном случае может служить поддержка банков (страховщиков, дилеров и т.д.), получивших в прошлых периодах убыток, путем предоставления льготы на покрытие таких убытков. Также государство может стремиться к усилению или, наоборот, сдерживанию определенных направлений деятельности организаций финансового сектора экономики и отдельных операций этих организаций. Например, в целях стимулирования проведения операций с государственными ценными бумагами государство может предоставлять льготы по налогообложению доходов, полученных по таким операциям.

Схематически приведенную структуру направлений воздействия на финансовый рынок можно изобразить следующим образом (рис.3).

Определение направлений воздействия выдвигает на первый план другую проблему. Проблема заключается в том, какие методы налогообложения как фактора финансовой деятельности использовать, в каком объеме и как они повлияют на деятельность финансового рынка.

Метод – это способ теоретического исследования или практического осуществления чего-нибудь; способ достижения какой-либо цели, решений конкретной задачи. Метод налогового воздействия государства на финансовый сектор экономики – это способ достижения какой-либо цели в финансовой сфере путем использования системы налогообложения.

Государственная власть в Российской Федерации в соответствии со ст.10 Конституции РФ осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную власти, органы которой самостоятельны (концепция правового государства, выдвинутая Ш. Монтескье). Указанная структура государственной власти определяет выделение следующих общих методов налогового воздействия государства на деятельность организаций финансового сектора экономики:

- а) законодательный;
- б) административный;
- в) судебный (рис.4).

Направления налогового воздействия на финансовый сектор экономики

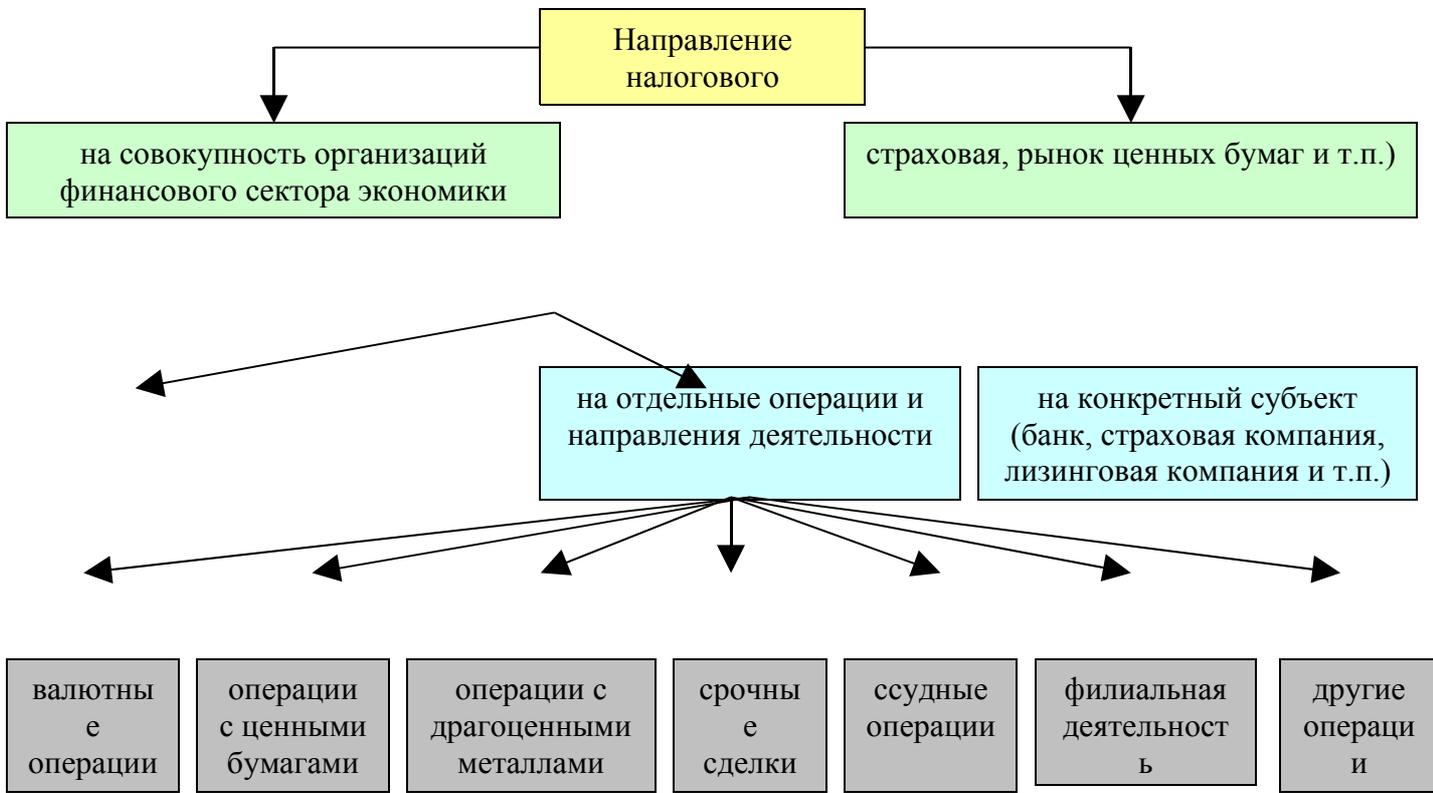


Рис.3

Методы налогового воздействия государства на финансовый сектор экономики и формы их проявления

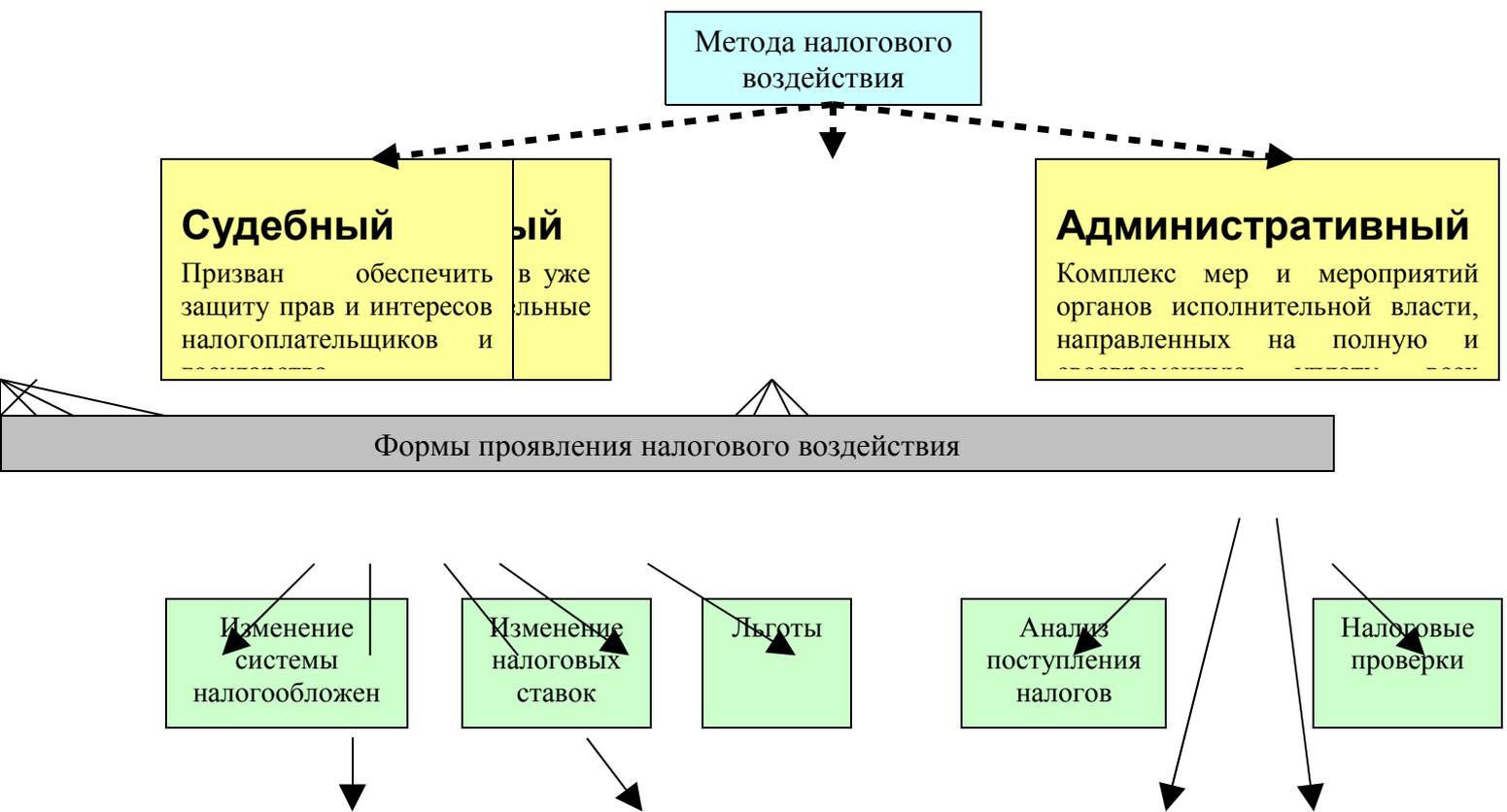




Рис.4

Направления и методы налогового воздействия находятся в непосредственной взаимосвязи и взаимозависимости: использование конкретного метода определяет направление воздействия, выбор конкретного направления подразумевает использование определенного метода воздействия. Границы налогового воздействия на финансовый сектор экономики определяются максимальными и минимальными ставками и объемами предоставляемых льгот. Основой при определении границ является теоретическая зависимость ставки налога и общей суммы налоговых поступлений в бюджет А. Лаффера.

Налоговое воздействие на деятельность финансового сектора экономики должно быть не только четко продуманным, поскольку результаты и последствия тех или иных факторов могут быть разные, а иногда и противоположные в долгосрочном и краткосрочном периодах. При осуществлении налогового воздействия следует исходить из приоритетов государства и экономики в целом (в том числе отдельных субъектов). Кроме того, необходимо анализировать возможные последствия нововведений в трех периодах: краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном, - и уже исходя из полученных результатов исследования определять эффективность и период действия тех или иных мер.

Мировой опыт показывает, что эффективная налоговая система на финансовом рынке может быть построена только на основе следующих фундаментальных принципов:

- сквозное регулирование через применимые налоги, исходя из экономической природы и категории финансовых институтов и финансовых инструментов;
- применение идентичных налоговых режимов к однородным инструментам;
- безусловный вычет для целей налогообложения убытков из прибылей по операциям с однородными финансовыми инструментами, объединенными общим налоговым режимом;
- при определенных условиях сальдирование для целей налогообложения финансовых результатов от основной деятельности и от операций с финансовыми инструментами;
- устранение неоправданного с экономической точки зрения многократного налогообложения и отказ от введения любых налогов с оборота ценных бумаг и прочих финансовых инструментов вне зависимости от особенностей определения налоговой базы и величины налоговой ставки.

Государство в рамках декларируемой налоговой политики должно четко разделить два объекта налогового регулирования на финансовом рынке – основы налогообложения и льготы для отдельных инструментов и операций. Основным способом стимулирования тех или иных инвестиционных процессов, кредитно-финансовых отношений, операций на фондовом рынке должно являться установление льгот, связанных с правилами вычетов убытков, кратности налогообложения, налоговых ставок.

Фундаментальной проблемой налогового законодательства, с которой в большинстве случаев приходится сталкиваться финансовому сектору экономики, является не чрезмерная налоговая ставка, а несправедливый порядок определения налоговой базы, при которой исчисляемые суммы налога не привязаны к реальному финансовому результату (обороту). Как правило, номинальная налогооблагаемая база значительно превышает размер потенциальной базы, определяемой исходя из экономического содержания налога. Среди двух других важнейших проблем действующего законодательства следует указать его общую нестабильность и юридическое несовершенство, вызванное отсутствием единой, логически цельной налоговой системы.

Государственное регулирование развития рынка финансовых услуг должно развиваться в направлении методологического совершенствования, стандартизации процедур и усиления

государственного контроля за соблюдением финансовыми организациями законодательства о налогах и сборах. Государство через использование налогового механизма и применение более мягкого и приемлемого налогообложения в целом может влиять на развитие финансового рынка. Такое развитие финансового сектора экономики (финансово-инвестиционного комплекса) в конечном счете даст бюджету больше ресурсов, чем повышение налоговых ставок и ужесточение иных фискальных мер.

В последнее время правительства различных государств все активнее вырабатывают единые решения в налоговой сфере. Это связано с расширением внешнеторговых связей в различных секторах экономики и финансов и политической интеграции ряда государств (наиболее активно это осуществляют страны ЕС). Обычно государства не облагают налогом на добавленную стоимость экспортируемые товары, заключают соглашения по налогам на определяющие виды товаров, работ, услуг внешней торговли, об устранении двойного налогообложения доходов и имущества. Указанное особенно актуально и для финансовых институтов, которые все активнее выходят на международные финансовые рынки.

В Российской Федерации летом 2006 года в первую часть Налогового кодекса были внесены значительные изменения. Данным изменениям подверглись статьи Кодекса, определяющие обязанности такой важной группы субъектов отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, как банки. Поправки внесены Федеральным законом от 27.07.2006 №137-ФЗ.

Данные изменения затронули статьи касающиеся обязанностей банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов. Такая обязанность банков установленная ранее, в следующем году будет действовать в новой редакции. Общий срок исполнения на перечисление налога остается прежним, то есть один операционный день, следующий за днем получения поручения.

В связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете банка невозможно в установленный срок исполнить поручение налогоплательщика или налогового органа. В таком случае банк обязан сообщить об этом в течении дня, следующего за днем истечения срока исполнения поручения.¹⁵

Нарушение банком срока исполнения поручения влечет применение к банку мер ответственности в размере 1/150 ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджет сумму налога. Однако с 2007 года законодательно установлено, что пени с банка в такой ситуации не взимаются. Причем все положения об исполнении поручений на перечисление налога будут распространяться не только на сборы, но также на пени и штрафы.¹⁶

Согласно измененным законам банки будут не вправе взимать плату за обслуживание по операциям возврата налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных или взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов.¹⁷

В обязанности банков сообщать об открытии или о закрытии счетов клиентов добавлено то, что банки должны будут также сообщать об изменении реквизитов счета организации или индивидуального предпринимателя. Такая информация может быть представлена как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Причем указанные сведения будут направляться в налоговый орган не по месту нахождения налогоплательщика, а по месту нахождения банка. Доставка сведений в инспекцию, в которой налогоплательщик состоит на учете, фактически осуществляется посредством информационного обмена внутри системы налоговых органов. Срок сообщения банком сведений остается прежним – пять дней с момента совершения соответствующего факта.¹⁸

С 2007 года помимо справок о наличии счетов и выписок по операциям на счетах банки предоставляют налоговым органам информацию об остатках денежных средств на счетах,

¹⁵ Статья 60 НК РФ

¹⁶ Статья 133 НК РФ

¹⁷ Статья 60 пункт 7 НК РФ

¹⁸ Статья 86 НК РФ

операции по которым приостановлены. Причем сделать это нужно будет не позднее следующего дня после получения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.¹⁹

С 1 января 2007 года налоговым органам предоставляется право обращаться в суд с исками о возмещении ущерба. Речь идет об ущербе, который причинен государству или муниципальному образованию из-за неправомерных действий банка по списанию денежных средств со счета налогоплательщика уже после получения указанного решения налогового органа, в результате чего взыскать задолженность стало невозможно.²⁰

С 2007 года предусмотрено, что приостановление операций по счету не распространяются на платежи, очередность исполнения которых согласно гражданскому кодексу предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.²¹

Решение о приостановлении операций теперь может приниматься не только одновременно, но и после вынесения решения о взыскании налога. Распространяется такое решение не на всю сумму, находящуюся на счете, а только на ее часть в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении.

Налоговые органы получили возможность направлять в банк решение о приостановлении операций (и о его отмене) в электронном виде в соответствии с порядком разработанным Банком России.

Предусмотрена фиксация даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации. Эта дата и время указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении решения. Если такое решение направляется в электронном виде, то дата и время его получения банком определяется в порядке, установленном Банком России.²²

Если общая величина денежных средств организации на счетах, операции по которым приостановлены, превышает указанную в решении сумму, этот налогоплательщик вправе подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке. В заявлении необходимо указать счета, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога. К заявлению прикладываются выписки банка, подтверждающие состояние счетов.²³

Справки о наличии счетов или об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций и индивидуальных предпринимателей могут быть запрошены налоговым органом у банка только при проведении налогового контроля у этих налогоплательщиков. Следовательно, информация в банке не может быть запрошена в связи с проведением контрольных мероприятий в отношении третьих лиц.²⁴

В случае необходимости получения дополнительных доказательств для подтверждения факта совершения нарушений законодательства о налогах и сборах или отсутствия таковых руководитель налогового органа вправе вынести решение о проведении в срок, не превышающий один месяц, дополнительных мероприятий налогового контроля.

В качестве дополнительных мероприятий налогового контроля может проводиться истребование документов в соответствии со статьями 93 и 93,1 НК РФ, допрос свидетеля, проведение экспертизы.

По результатам рассмотрения материалов налоговой проверки руководитель (заместитель руководителя) налогового органа выносит решение:

3. о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;
4. об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения вступают в силу по истечении 10 дней со дня вручения лицу, в отношении которого было вынесено соответствующее решение.²⁵

¹⁹ Статья 86 пункт 2 НК РФ

²⁰ Статья 76 НК РФ

²¹ Статья 76 НК РФ

²² Статья 76 пункт 7 НК РФ

²³ Статья 76 пункт 9 НК РФ

²⁴ Статья 86 НК РФ

²⁵ Статья 101 пункт 8 НК РФ

В случае подачи апелляционной жалобы на решение налогового органа в установленном порядке, указанно решение вступает в силу со дня его утверждения налоговым органом полностью или частично.²⁶

После вынесения решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения руководитель (заместитель руководителя) налогового органа вправе принять обеспечительные меры, направленные на обеспечение возможности исполнения указанного решения, если есть достаточные основания полагать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение такого решения и (или) взыскание недоимки.

Обеспечительными мерами могут быть:

8. запрет на отчуждение имущества (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа;
9. 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 имущества и в случае, если совокупность стоимости такого имущества по данным бухгалтерского учета меньше общей суммы недоимки, пеней и штрафов подлежащих уплате.

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

4. на банковскую гарантию;
5. залог ценных бумаг;
6. поручительство третьего лица²⁷

Несоблюдение должностными лицами налоговых органов требований, установленных Налоговым кодексом, может служить основанием для отмены решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или судом.²⁸

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Направления налогового воздействия на финансовый сектор экономики.
2. Методы налогового воздействия государства на финансовый рынок и формы их проявления.
3. Принципы построения эффективной налоговой системы на финансовом рынке.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. Брызгалин А. О функциях налогообложения и регулятивном значении налогов в экономике// *Налоги.*-2000.-№1.-С.16-20.
2. Булатов В. Налоговые технологии на финансовых рынках// *Банковские технологии.*-2000.-№4.
10. Бутыльков М.Л. Направления и методы налогового воздействия на банковскую деятельность// *Финансы и кредит.*-2002.-№3.-С.42-48.
11. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2004.-304 с.
12. Е.В. Боровикова. Особенности налогообложения кредитных организаций// *Финансы и кредит.* – 2006. - № 8. – С. 38-42.
13. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник/Е.П. Жарковская.-4-е изд.- М.: Омега-Л, 2005.-452 с.

²⁶ Статья 101 пункт 2 НК РФ

²⁷ Статья 101 пункт 10 НК РФ

²⁸ Статья 101 пункт 14 НК РФ

7. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов. И.Ю. Гарюнов // Финансы. – 2005. - № 11. – С. 40-43.

9. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях. Н.Н. Худиев // Финансы. – 2005. - № 5. – С. 64-66.

Дополнительная информация

5. Белуза М.Я., Веренков А.И. Налогообложение и учет в коммерческом банке: Ежегодный справочник – альманах. – М., 2006. – 305 с.

6. Борисов О.И. Финансовые и налоговые методы регулирования инфляции: влияние на банковскую систему // Банковское Дело .- 2006. - № 7.- С. 20-26.

7. Гусев А.В. Налоговое регулирование банковской деятельности// Аудит и финансовый анализ.-2002.-№2.-С.114-163.

8. Миронова О.А. Налоговое администрирование: Учеб.пособие/О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев. – М.: Омега-Л, 2005. – 408 с.

5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под ред. Л.П. Павловой.-М.: Фин. академия при Правительстве РФ.-90 с.

6. Оспалов М.Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых отношений. - СПб.: СПбГУ ЭФ, 1997.- 426 с.

14. Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»: Учеб.пособие/Под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 144 с.

8. Романова М.В. Анализ развития налогообложения на различных этапах становления российского страхового рынка// Налоговый вестник.-2001.-№2.-С.74-79.

ГЛАВА IV НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В национальной экономике банковская система является важнейшим институтом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность ее развития. Мировой опыт свидетельствует, что полноценное развитие банковской инфраструктуры дает решающий импульс росту национальной экономики. Через банковские системы образуются крупнейшие инвестиционные ресурсы, а государства заинтересованы в их направлении на нужды национальной экономики.

Федеральным законом № 395-1 от «02» декабря 1990г. «О банках и банковской деятельности» установлены две правовые формы осуществления банковской деятельности в России: банк и небанковская кредитная организация (НКО).

Банковская система – это совокупность различных видов банков в их взаимосвязи, существующая в стране в определенный исторический период. В настоящее время в России сложилась двухуровневая банковская система – Центральный банк (Банк России) и сообщество коммерческих банков.

Основной задачей Центрального банка является проведение денежно-кредитной политики, которая способствовала бы проведению эффективных экономических преобразований в стране. Эта политика осуществляется не только методами административного регулирования, но и с использованием чисто экономических рычагов. В России правовой статус Центрального банка РФ (Банка России), его права и обязанности определены «Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года. Роль Банка России в развитии финансового сектора экономики достаточно велика. В частности, в приложении к Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 год рассмотрены мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2006 году (п.V.1), мероприятия Банка России по совершенствованию финансовых рынков (п.V.2), мероприятия Банка России по совершенствованию платежной системы в 2006 году (п.V.3).²⁹

Кроме того, в стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008года, принятая заявлением Правительства Российской Федерации № 983п-П13 и Банка России № 01-01/1617 от 05.04.2005г., указывается на основные направления деятельности Банка России и Правительства РФ. В данном перечне исключается такое направление деятельности как налогообложение кредитных организаций. Существовавшая ранее в качестве самостоятельного направления деятельности Правительства и Банка России работа по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности отнесенные в стратегии от 05.04.2005г. к категории практических задач в сфере правового обеспечения. В данной стратегии выделяется то, что государство осуществляет обеспечение условий для развития банковского сектора, в которые включаются:

- совершенствование законодательства;
- развитие инфраструктуры банковского бизнеса;
- совершенствование банковского регулирования и надзора;

²⁹ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2006 года, одобренного Советом директоров Банка России «14» ноября 2005года//Вестник Банка России № 65 от «08» декабря 2005г.

- совершенствование сферы государственных финансов (налогообложение, государственных расходов, инвестиций).³⁰

В соответствии со ст.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие 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.

Банковская деятельность подлежит лицензированию, поскольку банк является кредитной организацией, а все кредитные организации осуществляют свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Поскольку в гл.26.2 НК РФ (ст.346,12 п.3) среди организаций, которые не вправе применять упрощенную систему налогообложения, указаны именно банки, то, следовательно, данное требование распространяемой не на все кредитные организации: для небанковских кредитных организаций сделано исключение.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Таким образом, небанковская кредитная организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, в следующих случаях, если:

- данная организация не имеет филиалы и представительства;
- доля участия других организаций составляет менее 25 %;
- среднесписочная численность работников за налоговый (отчетный) период не превышает 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определенных в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете не превышает 100 миллионов рублей.³¹

Деятельность банков имеет огромное значение для развития экономики страны. И коммерческие банки, и предприятия – субъекты рыночной экономики, претворяют в жизнь экономические проекты, исходя из установленных государством ориентиров. В едином воспроизводственном процессе банки обеспечивают предприятия кредитами и финансами, а предприятия производят разнообразную продукцию для производственного и личного потребления. И те, и другие должны получать прибыль: банки – от эффективного размещения финансовых средств, а предприятия – от успешной реализации своей продукции. И на финансы, и на товары должен существовать адекватный платежеспособный спрос. Именно он стимулирует экономический рост. В поддержании этого конечного платежеспособного спроса особенно велика роль коммерческих банков.

Состояние банковской системы России требует ее последовательного реформирования в интересах восстановления и развития национальной экономики, повышения роли банков как основных финансовых посредников в трансмиссионном механизме. Основной целью реформирования банковской системы России является улучшение состояния банковского обслуживания экономики, прежде всего депозитно-кредитного и расчетного, на базе укрепления устойчивости банков и развития конкуренции в финансовом секторе.

³⁰ Ю.В. Чернова О налоговых аспектах стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008года// Налоговый вестник.-2006-№ 6.-С.100-112, с.100-103.

³¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) принят Государственной думой 19.07.2000г., одобрен Советом Федерации 26.07.2000г. № 117-ФЗ от 05.08.2000г.

Требование повышения устойчивости банков является основным для достижения цели реформирования банковской системы. Системная устойчивость банков обеспечит рост доверия к ним и на этой основе увеличение инвестиций в банковский сектор и расширение ресурсной базы кредитных организаций. Развитие конкуренции создаст предпосылки для снижения стоимости, повышения качества банковских услуг и роста спроса на них со стороны реального сектора экономики. В настоящее время предпринимается комплекс мер, направленных на улучшение инвестиционного климата в целях привлечения в банковский сектор дополнительного капитала, в том числе иностранного. Указанные меры будут в качестве одного из компонентов включать формирование системы страхования инвестиционных рисков.

В этой связи актуальность анализа налогообложения коммерческих банков как одного из методов решения вопроса о характере и содержании государственной политики возрастает как в связи с недостаточной разработкой налогового регулирования банковской деятельности, так и в связи с высокой ролью банков в системе экономических преобразований, их воздействием на макроэкономические и микроэкономические (конъюнктурные) процессы, протекающие и формирующиеся в российской экономике. Налогообложение банков должно обеспечивать макроэкономические условия, благоприятные для формирования кредитной системы, с одной стороны, а с другой – для превращения ее в активный инструмент инвестиционного процесса и экономического роста в Российской Федерации.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02 декабря 1990 года.

Согласно банковской директиве 2000/12/ЕС от 20.03.2000 кредитным институтом (credit institution) является организация, чья деятельность состоит в привлечении от неопределенного круга лиц депозитов (вкладов) или иных средств с обязательством возврата и предоставлении кредитов за свой счет. В этой связи к такого рода институтам могут быть отнесены не только банки, но и иные финансовые депозитные институты, к которым в странах с развитой экономикой относят, например:

- в США – ссудо-сберегательные ассоциации, сберегательные банки, кредитные союзы;
- в Германии – строительные сберегательные кассы, кредитные кооперативы, сберегательные банки;
- в Великобритании – строительные общества.

Среди типов НКО, упоминаемых в нормативных актах Банка России, только небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО), могут быть отнесены к кредитным организациям. В то же время, согласно действующему российскому законодательству, вопросы создания, регулирования и надзора за деятельностью ряда кредитных институтов не относятся к юрисдикции Банка России. К такого рода организациям могут быть отнесены:

- общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства (ст.12 ФЗ от 14.06.1995 № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»);
- фонды взаимного кредитования (ст.11 ФЗ от 15.04.1998 № 66-ФЗ «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан»);
- кредитные потребительские кооперативы (союзы) граждан (ФЗ от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан»).

2. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Исследование методологических основ налогового регулирования банковской деятельности включает в себя анализ действующей практики налогообложения банков как начальную стадию изучения воздействия налогов на их деятельность. При этом нельзя забывать об исторических основах налогообложения банков: теоретическое и прикладное решение проблем налогообложения следует основывать на выводах финансовой науки в прошлом. «Если все общество результат эволюции, то мы можем понять то, что есть, зная то, что было».

2.1. ИСТОРИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РФ

В дореволюционной России согласно статьи 21 «Положения о сборе за право торговли и других промыслов» расчетно-кассовые и кредитные операции (то есть банковские), содержание лавок для обмена денег, заведений для купли-продажи ценных бумаг рассматривались как торговые действия. Соответственно основным налогом, который уплачивали названные заведения, был промысловый налог в тех его формах, которые существовали до 1898 года и после налоговой реформы, проведенной в рамках преобразований, осуществленных министром финансов С.Ю. Витте.

До кредитной реформы 1895-1898 годов для осуществления банковских операций необходимо было приобрести купеческое свидетельство первой или второй гильдии. Налог за свидетельство первой гильдии взимался повсеместно в одинаковой сумме, за свидетельство второй гильдии – в разных пределах в соответствии с особой росписью территории Российской Империи на пять классов и составлял от сорока до ста двадцати рублей.

Акционерные банки и поземельные банки, основанные на круговой ответственности заемщиков, городские кредитные общества, общественные банки и общества взаимного кредита должны были сверх приобретения купеческого свидетельства первой гильдии уплачивать в казну дополнительный сбор в размере 635 рублей. При этом сбор за право кредитной деятельности уплачивался пропорционально сумме действительного капитала кредитного учреждения, включая стоимость основного, запасного и других капиталов, составлявших его собственность:

- при капитале более пятидесяти тысяч рублей бралось свидетельство первой гильдии;
- при капитале от десяти тысяч до пятидесяти тысяч рублей – свидетельство второй гильдии;
- при капитале до десяти тысяч рублей – свидетельство на мелочный торг (плата от десяти до тридцати рублей в зависимости от местности).

При этом в сумму действительного капитала не включались: оборотный капитал, не принадлежащий кредитному учреждению (вклады); капитал, полученный в ссуду; выпускаемые городскими кредитными обществами закладные листы или облигации.

Ссудно-сберегательные товарищества и сберегательные кассы, основанные на началах взаимной помощи, уплачивали сбор в соответствии с суммой их действительного капитала, в составе которого учитывались основной, паевой и другой (кроме заемного) капитал, составляющий собственность товарищества или кассы. Освобождались от уплаты сбора за право торговли (банковской деятельности):

- ссудно-сберегательные кассы для чиновников и служащих в правительственных, общественных, сословных и тому подобных учреждениях;

- вспомогательно - сберегательные кассы и сельские банки бывшего Удельного ведомства;

- находившиеся в ведении правительства магометанские инородческие кассы, действовавшие при приставствах кочующих народов.³²

Торговые билеты и свидетельства выдавались Казначейством, Думой, городскими управлениями и другими органами государственного управления ежегодно и были действительны со дня выдачи до 01 января следующего года.

Процентный сбор взимался с банков и других кредитных учреждений в размере 5 % чистой прибыли за истекший операционный год. Делалось это по месту нахождения правления банковского учреждения, которое в месячный срок со дня утверждения годового отчета должно было представить отчет в губернское податное присутствие с одновременным приложением квитанции казначейства об уплате дополнительного процентного сбора.

Раскладочный сбор взимался у источника в размере пяти процентов:

- с доходов от государственных процентных ценных бумаг – или посредством удержания суммы налога при выплате процентов и выигрышей, или в виде соответствующей скидки при приеме купонов в счет погашения казенных платежей;

- с доходов по другим ценным бумагам, вкладам в кредитные учреждения – при выплате процентов с их полной суммы.

Сумма сборов вносилась в казначейство в течение месяца со дня срока, назначенного для выплаты процентов. За несвоевременную уплату сбора начислялась пеня в размере одного процента от величины невнесенной суммы, а также в полном объеме взыскивалась сумма неуплаченного сбора.

Открываемые банками специальные текущие счета под заклад процентных бумаг на срок до шести месяцев облагались особым сбором по ставке 0,216 % в год. Сбор вносился в казну кредитным учреждением в течение месяца после открытия такого счета путем взыскания суммы с заемщика. Несвоевременно уплаченный или неправильно рассчитанный сбор взыскивался с кредитного учреждения с начислением пени один процент в месяц со всей невнесенной суммы. При сокрытии счета взыскивался сбор плюс штраф в размере тройной суммы неуплаченного налога.

В 1898 г. Николай II утвердил Положение о Государственном промысловом налоге. Налог просуществовал вплоть до революции 1917 г. Промысловые свидетельства согласно этому Положению должны были выбираться на каждое промышленное предприятие, торговое заведение (в том числе кредитное учреждение), пароход. Свидетельство могло получить как физическое, так и юридическое лицо. Так обеспечивался единый подход к гильдейскому купечеству и акционерным обществам. Были введены 3 торговых и 8 промышленных разрядов, по которым взимался основной промысловый налог. Право на вступление в купечество давало владение предприятиями торговли по промысловым свидетельствам 1-2-го разрядов и промышленными предприятиями по свидетельствам 1-5-го разрядов.

Основной промысловый налог для кредитных учреждений состоял из налога с торговых заведений. Он взимался при ежегодной выборке промысловых свидетельств по фиксированным ставкам, дифференцированным по губерниям России.

Основная же идея налоговой реформы С.Ю. Витте, состоявшая в попытке перехода к обложению торгово-промышленной деятельности в зависимости от дохода и его динамики на конкретном предприятии, была реализована через дополнительный налог. Дополнительный промысловый налог по размеру превосходил основной и зависел от

³² Толкушкин А.В. История налогов в России. -М.: «Юристъ», 2001.-432с.

размера основного капитала и прибыли предприятия. Кроме того, он зависел и от характера предприятия – являлось ли оно гильдейским или акционерным обществом.

Принадлежавшие купцам предприятия и заведения вносили дополнительный налог в виде раскладочного сбора с прибыли. Сумма раскладочного сбора определялась один раз в 3 года законодательно и ежегодно раскладывалась в губерниях по предприятиям. Сбор с прибыли составлял 3,33 % с той части прибыли, которая в 30 раз превышала размер основного промыслового налога.

Акционерные общества платили дополнительный промысловый налог в форме налога с капитала и процентного сбора с прибыли. Налог с капитала взимался по ставке 0,15 %. С капитала менее 100 руб. он не взимался. С 1906 года данный налог был увеличен до 0,2 %. Процентный сбор с прибыли устанавливался пропорционально чистой прибыли. Сама чистая прибыль рассчитывалась в процентах к основному капиталу (уровень рентабельности), а шкала налогообложения носила регрессивный характер.

Развитие филиальной сети кредитных учреждений так же облагалось налогом. Банкам разрешалось иметь конторы и отделения повсеместно, но не свыше десяти по свидетельству первой гильдии, причем за каждое отделение или контору следовало приобретать особый билет.

За нарушение налогового законодательства предусматривались следующие санкции:

- за ведение банковских операций без свидетельства или билета – денежный штраф в размере тройной платы за свидетельство или билет и обязательное приобретение свидетельства или билета;

- за ведение банковских операций с нарушением установленных правил – взыскание платы за свидетельство или билет в двойном размере и обязательное приобретение документа, разрешающего соответствующую банковскую деятельность.

Финансовая система во время НЭПа имела много специфических особенностей, но тем не менее она отталкивалась от налоговой системы дореволюционной России как от исходного пункта и воспроизводила ряд ее черт. Однако складывающаяся система налогообложения характеризовалась почти полным отсутствием данных для определения финансового положения различных категорий налогоплательщиков, что предопределило весьма примитивные способы обложения.

В дальнейшем финансовая система нашей страны эволюционировала в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов она перешла к административным методам изъятия прибыли организаций и перераспределения финансовых ресурсов через бюджет страны. Полная централизация денежных средств и отсутствие какой-либо самостоятельности организаций в решении финансовых вопросов лишали хозяйственных руководителей всякой инициативы и постепенно подвели страну к финансовому кризису, который разразился на рубеже 80-90-х годов.

В современных условиях для формирования экономически обоснованного механизма налогообложения банков необходимы совмещение налогового стимулирования инвестиций с действенным контролем за уклонением от налогов с помощью трансфертного ценообразования, незыблемая судебная защита прав и интересов налогоплательщика и государства, а также эффективное налоговое администрирование.

В «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», отмечается, что создание условий для развития банковского сектора должно включать также и меры по совершенствованию налогообложения кредитных организаций «исходя из содержания проводимых ими операций с учетом результатов анализа практики применения российского налогового законодательства и международного опыта». Воздействие государства на банковский сектор должно осуществляться «путем формирования нормативной базы деятельности кредитных организаций и

функционирования рынка финансовых услуг, а также контроля за исполнением требований законодательных и иных нормативных правовых актов».

Изменения в области налогообложения, произошедшие за последние годы, существенно улучшили условия деятельности финансовых посредников. В финансовом секторе, частью которого являются и банки, налоговая нагрузка по отношению к валовой добавленной стоимости была значительно снижена (с 23,8 в 2001 г. до 17 % в 2004 г.). Она сократилась больше (на 6,7 пунктов), чем по экономике в целом (на 1,5 пункта - с 23,7 до 22,2 %). Причем данный расчет произведен на основе показателей системы национальных счетов, что позволяет определить не номинальную, а реальную эффективную нагрузку, в частности, учесть полные расходы на зарплату, включая ее скрытую часть. Это особенно важно, поскольку значительную часть валовой добавленной стоимости в финансовом секторе составляет оплата труда наемных работников.³³

Тенденция сокращения налоговой нагрузки на финансовый сектор наблюдается и в западных странах, которая представлена на рисунке 1

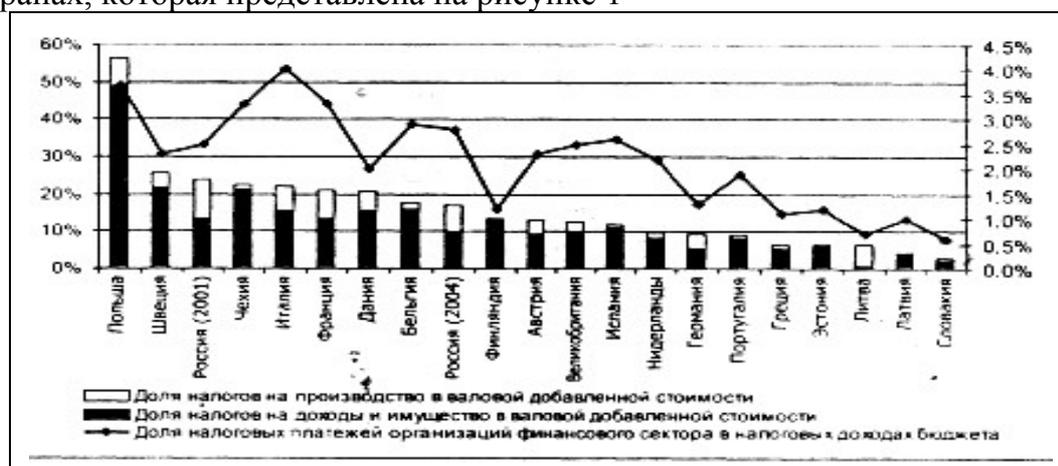


Рисунок 1 – Налоговая нагрузка на финансовый сектор экономики (по отношению к валовой добавленной стоимости)

Так, в Европе за счет сокращения налогов на доходы и имущество (в первую очередь, налога на прибыль) данная нагрузка в среднем снизилась с 19,8 в 1999 г. до 15 % в 2002 г., хотя в отдельных государствах - членах ЕС (например, в Словакии, Латвии, Литве, Эстонии) она возросла. В то же время в Евросоюзе сохраняется сильная дифференциация налоговой нагрузки на финансовый сектор — от 60 % в Польше до 2,8 % в Словакии.

Хотя общий уровень налоговой нагрузки в российском финансовом секторе в настоящее время соответствует мировому уровню, существенной активизации инвестиционной деятельности в экономике не произошло. Это связано с рядом причин. Прежде всего, с необходимостью создания институционально-правовой и экономической среды, стимулирующей инвестиции в реальный сектор экономики. Налоговое стимулирование должно базироваться на принципах комплексного использования налоговых рычагов и иных мер стимулирования инвестиционной деятельности (денежно-кредитной политики, формирования эффективной инфраструктуры финансового рынка, активной промышленной и структурной политики). Необходимо налоговое стимулирование, как инвестиционных операций банков, так и инвестиционного спроса и предложения, с учетом его адекватности экономической ситуации в стране и специфике банковской деятельности (например, сложности выделить из общего объема прибыли банка часть, полученную от кредитных операций); эффективности, т.е. соотношения ожидаемого

³³ О.И. Борисов. Роль налогообложения в деятельности банков//Банковское дело.-2005-№ 12.-С.56-62, с.58

результата с величиной выпадающих бюджетных доходов и расходами на администрирование данной льготы.

Налогообложение банковской деятельности влияет на рентабельности банковского бизнеса. В последние года рентабельность банковских активов сохраняется на достаточно высоком уровне, а рентабельность капитала превышает аналогичные показатели по экономике в целом. По методологии Банка России, в основе расчета рентабельности лежит показатель финансового результата до налогообложения, что не позволяет учесть влияние налогов, уплачиваемых за счет прибыли, хотя налог на прибыль составляет около половины налоговых платежей банков (в 2004 г - 53,2 %). Оценить относительное снижение рентабельности активов, вызванное налогообложением, можно с помощью *коэффициента налоговой нагрузки на активы* (отношения налогов, уплачиваемых за счет прибыли, к активам банковского сектора). Если темп роста налоговых платежей превышает темп роста активов, то коэффициент налоговой нагрузки растет, а значит, рентабельность после налогообложения сокращается сильнее. Именно такая ситуация сложилась в 1998 г., в результате чего налоговая нагрузка на активы увеличилась с 0,9 до 1,2%, а рентабельность активов после уплаты налогов снизилась с 1,4 до — 4,7 %, что можно проследить на рисунке 2.

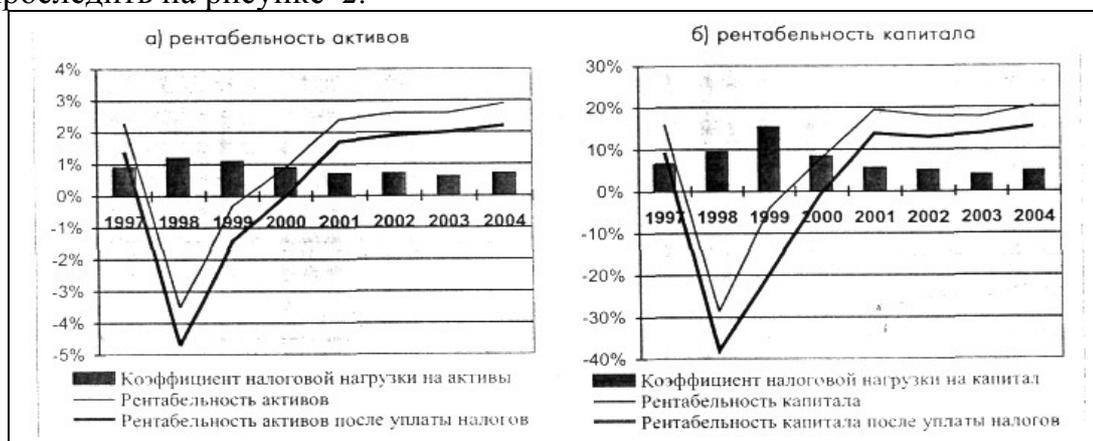


Рисунок 2 – Влияние налогообложения на рентабельность банковской деятельности в 1997-2004гг.

Но банковский сектор был одной из немногих отраслей, чьи налоговые платежи выросли и налоговые доходы консолидированного бюджета РФ сократились более чем на 10%. По экономике в целом налоговая нагрузка на активы была ниже (0,8 %), а рентабельность активов после уплаты налогов выше (-1,7 %), чем в банковском секторе. При этом, коэффициент налоговой нагрузки на активы взаимосвязан с *коэффициентом налоговой нагрузки на капитал*, позволяющим оценить влияние налогообложения на рентабельность капитала в банковском секторе. Ввиду снижения доли капитала в активах банковского сектора в 1998-1999 гг. увеличился финансовый рычаг (леверидж) и налоговая нагрузка на капитал (с 6,6 в 1997 г. до 9,4% в 1998 г. и 15,3% в 1999 г.). Впоследствии, по мере выхода банковского сектора из кризиса, последняя снизилась до 8,4 % в 2000 г.

Высокий уровень налогообложения производственной и финансовой деятельности отмечался специалистами Банка России в качестве одного из основных факторов, сдерживающих кредитную активность банков, наряду с медленным темпом структурных преобразований в экономике, низкой рентабельностью значительной части отечественных предприятий и слабостью законодательной базы, обеспечивающей права кредиторов. Стремление создать благоприятные условия для активизации инвестиционной деятельности послужило толчком для проведения налоговой реформы, в ходе которой были снижены налоговые ставки и изменен порядок расчета многих налогов, а некоторые

вовсе были отменены. Несмотря на это, фискальная роль налоговых платежей банков не пострадала, в 2004 г. их доля составила 2,4% налоговых доходов консолидированного бюджета РФ, представленной на рисунке 3

Причем четверть налоговых платежей банков в бюджетную систему РФ обеспечили Сбербанк России и Внешторгбанк (в 2003 г. - 27,9%; в 2004 г. - 25,6%). По уровню налоговых платежей в бюджетную систему банковский сектор прочно удерживает 10-е место среди 32 основных отраслей экономики, пропуская вперед топливную, пищевую, металлообрабатывающую промышленность, машиностроение, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, а также транспорт, строительство, торговлю и общепит.

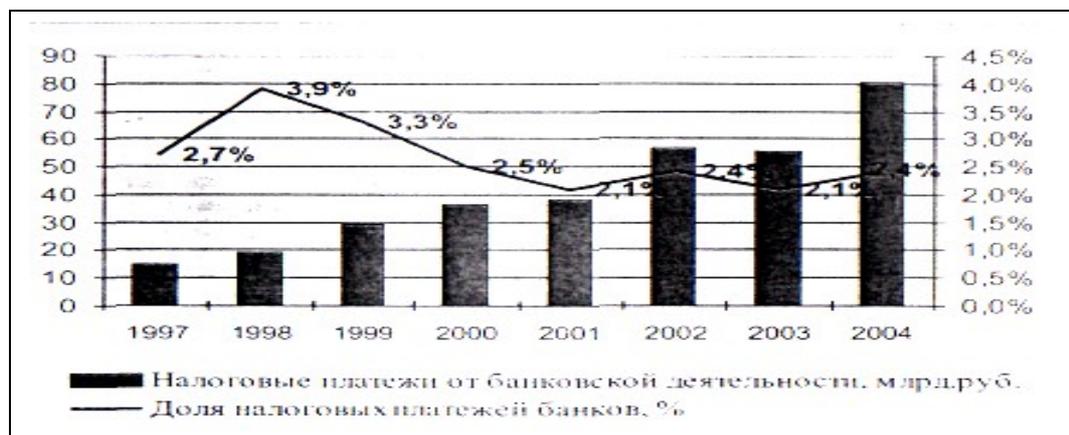


Рисунок 3 – Налоговые платежи банков в 1997-2004 гг.

Тем не менее, существенно более низкий уровень налоговой нагрузки на активы в банковском секторе сохранился и после налоговой реформы. Рентабельность активов после уплаты налогов возросла с 1,7 % в 2001 г. до 2,2 — в 2004 г. в основном за счет экономических факторов. В то время как по экономике в целом рентабельность активов после уплаты налогов увеличилась на 1,2 п.п. (с 3,4 до 4,6%), несмотря на рост налоговой нагрузки на активы на 0,5 п.п. (с 2,7 до 3,2%). Высокое среднее значение коэффициента налоговой нагрузки на активы по экономике в целом отчасти объяснялось значительным удельным весом убыточных организаций (около 40%). Проведенная реформа оказала более благотворное влияние на рентабельность капитала банков. К тому же высокий уровень рентабельности банковского сектора во многом обеспечивался за счет Сбербанка и Внешторгбанка. У остальных банков она не столь высока. Даже с учетом более существенного сокращения налоговой нагрузки на капитал (на 2,7 п.п. - с 7,4% в 2001 г. до 4,7% в 2004 г.) рентабельность капитала после уплаты налогов у них была ниже, чем по банковскому сектору в целом.

2.2. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Различают следующие формы налогового регулирования банков:

- законодательную (принятие новых законов, внесение изменений и дополнений в уже действующие законодательные акты);
- работу налоговых органов непосредственно с налогоплательщиками (ответы на вопросы, разъяснение налогового законодательства: издание писем, инструкций и т.п.);
- камеральные и выездные налоговые проверки деятельности коммерческих банков;
- обязательные аудиторские проверки.

Ситуация с налогообложением банков в настоящее время вызывает много нареканий у налоговых органов. Дело в том, что удельный вес налоговых поступлений в бюджет от банков очень мал (около 3 % доходов консолидированного бюджета РФ). Проведенный ФНС РФ расчет налоговой нагрузки путем отнесения всех начисленных в бюджет и внебюджетные фонды платежей к общей сумме доходов, полученных банком, показал, что доля налоговых платежей в общей сумме доходов банков имеет достаточно широкий диапазон – от 1,5 % до 7 %. В среднем, по расчетам ФНС, налоговая нагрузка у банков оказалась примерно в 2 раза ниже, чем у промышленных предприятий.

В целом система налогов, уплачиваемых коммерческими банками, практически не отличается от налогов, перечисленных в статьях 13-15 НК РФ. Важно отметить, что согласно ст.26 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ, Банк России и его организации являются плательщиком налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Соответственно при появлении у Банка России объектов налогообложения, предусмотренных налоговым законодательством, у него возникают права и обязанности налогоплательщика в полном объеме. Следует обратить внимание, что в ч.1 ст.26 ФЗ № 86-ФЗ, устанавливающей обязанность Банка России после утверждения его годовой финансовой отчетности Советом Директоров перечислить в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов, речь идет не об уплате налога на прибыль, а о перечислении в бюджет части дохода от использования федеральной собственности.

В соответствии со статьями 12-15 части первой НК РФ коммерческие банки являются плательщиком следующих налогов и сборов:

- федеральные налоги и сборы: налог на добавленную стоимость; налог на прибыль организаций; налог на доходы физических лиц; единый социальный налог; государственная пошлина.
- региональные налоги: налог на имущество организаций; транспортный налог.
- местные налоги: земельный налог.

В таблице 1 представлены налоги, плательщиками которых являются банки.

Таблица 1 – Перечень налогов и сборов, плательщиками которых являются коммерческие банки

Наименование налога	Уровень установления	
	налога	ставки
<i>Федеральные налоги и сборы</i>		
Налог на прибыль организаций	федеральный	федеральный, субъектов РФ
Налог на добавленную стоимость	федеральный	федеральный
Государственная пошлина	федеральный	федеральный
Единый социальный налог	федеральный	федеральный
Налог на доходы физических лиц	Федеральный	федеральный
<i>Налоги субъектов РФ</i>		
Налог на имущество предприятий	федеральный	субъектов РФ
Транспортный налог	федеральный	федеральный, субъектов РФ
<i>Местные налоги</i>		
Земельный налог	федеральный	федеральный, субъектов РФ

В представленной в таблице группировке налогов нельзя выделить исключительно «банковские» налоги. Говоря об особенностях налогообложения банков, подразумеваются специфические условия при исчислении налогооблагаемой базы. По этому критерию к особым «банковским» налогам можно отнести:

- налог на прибыль организаций;

- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество.

Остановимся на основных характеристиках именно этих налогов, представляющих основной интерес при характеристике системы налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации.

2.2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налогообложение прибыли коммерческого банка регулируется главой 25 НК РФ, которая устанавливает порядок налогообложения, особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и расходов, необходимых для исчисления налога на прибыль. Согласно НК РФ ставка налога на прибыль установлена в размере 24 %. При этом сумма налога, исчисляемого по налоговой ставке в размере 6,5 % зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисляемого по ставке 17,5 % зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Согласно ст.284 НК РФ, прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0 процентов. Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 24 %.

С 01.01.2002 года все налогоплательщики-банки обязаны отражать доходы и расходы по методу начисления в соответствии со статьями 271 «Порядок признания доходов при методе начисления» и 272 «Порядок признания расходов при методе начисления» НК РФ.

Специфика предоставления банковских услуг определена законодателем в следующих статьях Налогового кодекса:

- статья 290 «Особенности определения доходов банков»;
- статья 291 «Особенности определения расходов банков»;
- статья 292 «Расходы на формирование резервов банков»;
- статья 269 «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам»;
- статья 328 «Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам»;
- статья 331 «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков».

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами устанавливаются ст.280 НК РФ с учетом положений ст.ст.281 и 282 НК РФ. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок устанавливаются с учетом положений ст.ст.301 - 305 НК РФ.

ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ

Доходы Банка определяются на основании первичных и других документов, подтверждающих полученные Банком доходы, данных бухгалтерского и налогового учета. При определении доходов из них исключаются суммы налога на добавленную

стоимость, предъявленные Банком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

К доходам банков, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 Налогового Кодекса, относятся также доходы от банковской деятельности, предусмотренные статьей 290 НК РФ. К доходам банков в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

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

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков - корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), 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, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК РФ. Другими словами, учитывается положительный результат от разницы между кредитовым оборотом по лицевому счету 61306 "Реализованные курсовые разницы (положительные)" и дебетовым оборотом по лицевому счету 61406 "Реализованные курсовые разницы (отрицательные)";

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 том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

8) от депозитарного обслуживания клиентов;

9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или 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 которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 НК РФ;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 НК РФ;

22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков; страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах сумм задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат. Перечень доходов банка, участвующих в формировании финансового результата деятельности банка и исчисления налога на прибыль представлена на рисунке 4

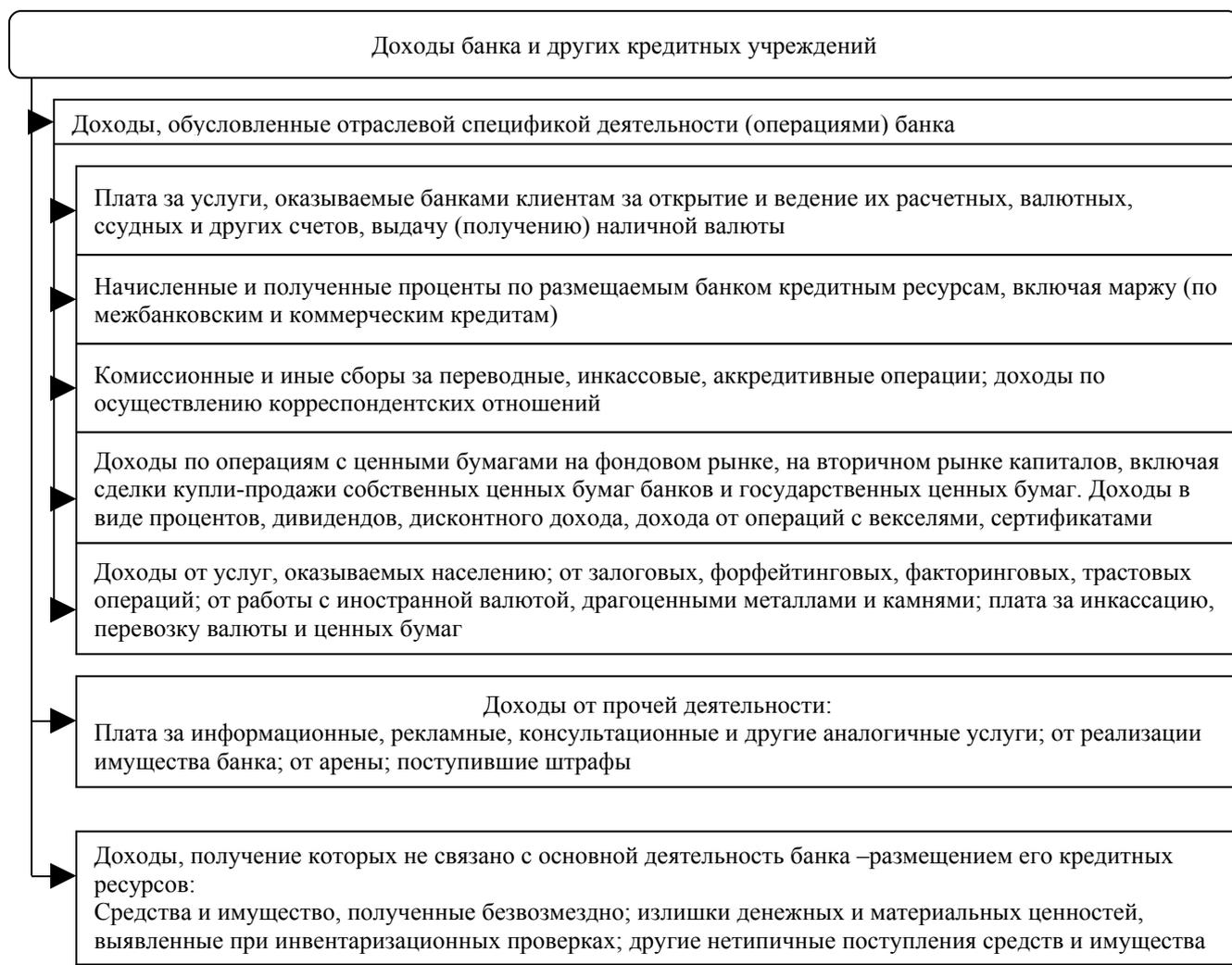


Рисунок 4 – Доходы, участвующие при формировании финансового результата банка по налогу на прибыль

Перечисленные доходы банков статьей 290 НК РФ не подразделяются на доходы от реализации и внереализационные расходы, поэтому, отражая указанные доходы в налоговом учете, банки должны самостоятельно провести такое разграничение на основе общих подходов, сформулированных в ст.248-250 НК РФ.

Доходами от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав признаются: выручка от реализации как собственных, так и ранее приобретенных товаров (работ, услуг), а также выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. В соответствии со статьями 249 и 290 НК РФ доходами от реализации для Банка признаются:

а) доходы от реализации банковских услуг:

- 1) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- 2) плата (включая комиссионное и иное вознаграждение) за расчетно-кассовое обслуживание и оказание других услуг в соответствии с тарифами Банка;
- 3) комиссии за проведение операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, комиссионные сборы от проведения операций с валютными ценностями;
- 4) комиссии за выполнение аккредитивных, инкассовых и других операций;
- 5) комиссии за оказание брокерских услуг по операциям клиентов с ценными бумагами;
- 6) комиссии за оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «Банк-Клиент»;
- 7) комиссии за выполнение функций агента валютного контроля;
- 8) комиссии по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 9) комиссии за предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей;
- 10) другие доходы, не указанные выше.

б) доходы от реализации ценных бумаг;

в) доходы от реализации основных средств и материально-производственных запасов.

В частности, согласно пункту 6 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами являются доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам. При этом следует учитывать особенности определения отдельных видов доходов, предусмотренные пунктом 2 статьи 290 НК РФ. Так в соответствии со статьями 250 и 290 НК РФ к внереализационным доходам относят:

1) процентные доходы:

а) полученные от размещения Банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов, депозитов и займов;

- б) полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках;
- в) в виде процентов (купона) по ценным бумагам, в том числе векселям;
- г) дисконтный доход по векселям, учтенным Банком, как первым владельцем векселя;
- 2) доходы в виде реализованной курсовой разницы от операций продажи (покупки) иностранной валюты;
- 3) положительная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России;
- 4) доходы от проведения факторинговых операций;
- 5) суммовая разница, возникающая при расхождении фактически поступившей (уплаченной) суммы в рублях с суммой требований (обязательств), исчисленной по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц;
- 6) доходы от сдачи имущества в аренду или субаренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов;
- 7) признанные или подлежащие уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафы, пени, неустойки, а также суммы возмещения убытков или ущерба;
- 8) доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде;
- 9) суммы восстановленных резервов, расходы на формирование которых были ранее учтены в целях налогообложения в соответствии с установленными критериями;
- 10) стоимость излишков материально-производственных запасов, денежных средств в кассе и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации (ревизии);
- 11) доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- 12) другие доходы в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Перечень доходов от реализации и внереализационных доходов, предусмотренный, соответственно, статьями 249 и 250 НК РФ, не является исчерпывающим, поэтому банки вправе самостоятельно классифицировать доходы, не перечисленные в данных статьях, в своей учетной политике для целей исчисления налога на прибыль, определив их как доходы от реализации или внереализационные доходы, в зависимости от того, признаются ли операции, проводимые банком, операциями реализации в соответствии с уставной деятельностью.

ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ

Расходами в целях налогообложения признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, определенные Налоговым Кодексом РФ, а также убытки Банка. В соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (иной) формы их оплаты, т.е. в котором они возникают исходя из условий сделки³⁴

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Расходами признаются любые затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и принятые обычаями делового оборота.

³⁴ Письмо Федеральной налоговой службы от 13.07.2005 № 02-3-08/530 «О порядке признания расходов банка для целей налогообложения прибыли»

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ; либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходы, стоимость которых, выражена в иностранной валюте (условных единицах), учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях, и пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату признания соответствующего расхода. На рисунке 5 представлены расходы банка, принимаемые в расчет при формировании налогооблагаемой прибыли банка

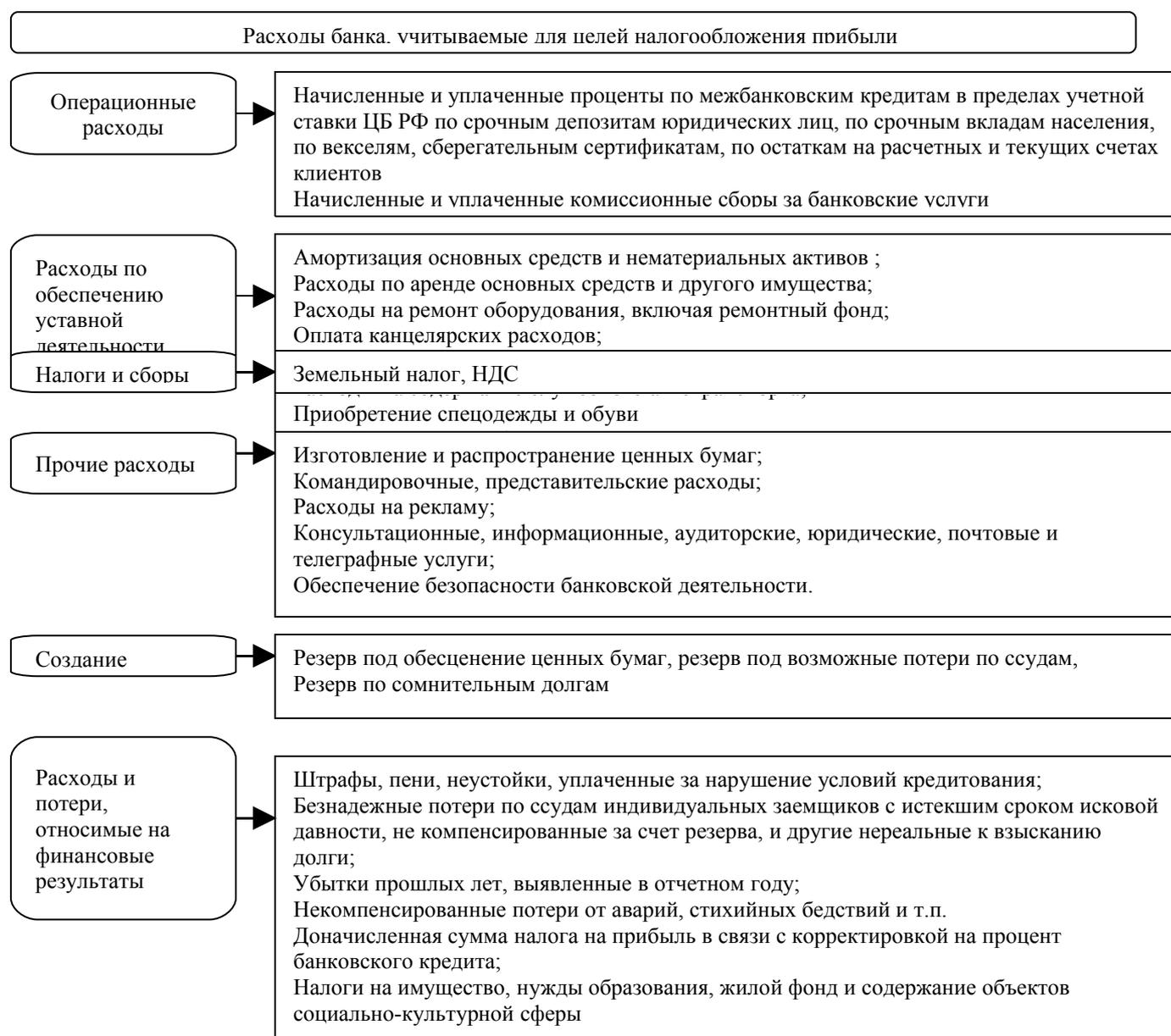


Рисунок 5 – Расходы банка, принимаемые в расчет при формировании налогооблагаемой прибыли банка

К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных статьями 254 - 269 Налогового Кодекса РФ, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, предусмотренные статьей 291 НК РФ. Согласно п.2 ст.291 НК РФ, к расходам банков в целях исчисления налога на прибыль относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по:

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

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

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

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

Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров;

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном статьей 292 НК РФ;

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

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, 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 принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК РФ;

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

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

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

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно - расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно - расчетных средств);

9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно - платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;

10) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;

11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

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

13) расходы по аренде брокерских мест;

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

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

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

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

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

19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 НК РФ;

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 НК РФ;

21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Согласно п.3 ст.291 НК РФ не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

РАСХОДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ

В целях налогообложения Банк вправе формировать и учитывать с учетом ограничений, установленных главой 25 НК РФ, следующие резервы:

1) резервы по сомнительным долгам (ст.266 НК РФ);

2) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам) (ст.292 НК РФ);

3) резервы под обесценение ценных бумаг (ст.300 НК РФ).

Согласно п.3 ст.266 НК РФ банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, кроме ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой создается отдельный резерв. Порядок создания и использования указанного резерва изложен в п.п.4, 5 ст.266 НК РФ. Таким образом, формирование (создание, корректировка и восстановление) резерва по сомнительным долгам производится для целей равномерного отнесения на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли Банка, убытков от списания безнадежной ко

взысканию задолженности (долгов, нереальных ко взысканию).³⁵ Суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам включается в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.³⁶

В целях налогообложения *сомнительным долгом* признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. (п.1 статьи 266 НК РФ).

Согласно п.6.1 Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Банком России от 26.03.2004г. № 254-П под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленного Положением 254-П.

Если заемщик не исполняет свои обязательства по кредитному договору в установленные им сроки в части погашения задолженности в виде процентов и ссуда при этом обеспечена или недостаточно обеспечена и отсутствует какие-либо специальные оговорки относительно обеспечения задолженности, образовавшийся в связи с невыплатой процентов, то у банка, например, возникающие просроченные проценты будут являться либо обеспеченной задолженностью, либо недостаточно обеспеченной задолженностью и не будут соответствовать определению сомнительного долга, под который могут создавать резерв согласно статьи 266 НК РФ.

Таким образом, для целей налогообложения прибыли не признается сомнительным долгам любая задолженность, обеспеченная залогом. При этом не является существенным фактором состояние залога и его сохранность, т.к. эти вопросы регулируются гражданским законодательством.³⁷

В целях главы 25 НК РФ банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 НК РФ, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам (далее - резервы на возможные потери по ссудам) в порядке, предусмотренном статьей 292 НК РФ.

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, определен Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Порядок бухгалтерского учета резерва на возможные потери по ссудам установлен Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П.

Данный порядок учета формирования, доначисления и восстановления резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности применяется в отношении ссуд, классифицированных со II по V категории качества. Размер отчислений в резерв по стандартным ссудам (I категория качества) согласно Положению № 254-П равен нулю.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с

³⁵ Р.Н.Митрохина Обложение налогом на прибыль финансово-кредитных организаций// Налоговый вестник.- 2006-№ 7.-С.114-120, с.114

³⁶ Письмо Федеральной Налоговой службы от 20.01.2005 № 02-3-08/274 «О резервах по сомнительным долгам».

³⁷ Р.Н.Митрохина Обложение налогом на прибыль финансово-кредитных организаций//Налоговый вестник.-2006-№ 7.-С.114-120, с.114

Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных статьей 292 НК РФ³⁸

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже. Порядок учинения протеста в неплатеже по векселю установлен п.44 Постановления ЦИК и СНК СССР "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" от 07.08.1937 N 104/1341. В случае соблюдения определенных процедур резерв по соответствующему векселю можно будет отнести на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль.

Согласно п.2 ст.292 НК РФ суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

В соответствии с п.3 ст.292 НК РФ 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 по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последний день отчетного (налогового) периода.

Следует иметь в виду, что т.к. средства, размещенные на корреспондентских счетах, не предназначены для кредитования, поскольку порядок их использования регулируется правилами главы 45 ГК РФ "Банковский счет", то расходы на формирование резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, формируемых в соответствии с Положением Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", не учитываются при расчете налоговой базы банков.

С 1 января 2002 г. резерв под обесценение ценных бумаг имеют право создавать только те банки, которые имеют лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и Банк формирует в порядке, предусмотренном статьей 300 НК РФ. Банки, не имеющие в лицензии такой записи, не вправе уменьшать налоговую базу на сумму отчислений в соответствующий резерв. Кроме того, указанный резерв можно будет создавать только по эмиссионным ценным бумагам, каковыми являются согласно ст.4 Закона РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" акции и облигации. Резервы под обесценение ценных бумаг формируются в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). В цену приобретения ценной бумаги включаются также расходы по ее приобретению. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого

³⁸ Р.Н.Митрохина Обложением налогом на прибыль финансово-кредитных организаций//Налоговый вестник.-2006-№ 8.-С.117-120, с.119

выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

Резервы создаются в валюте РФ независимо от валюты объекта резервирования. Для объектов резервирования, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на дату создания (корректировки) резерва. Суммы отчислений в резервы включаются в состав внереализационных расходов Банка.

На уменьшение налоговой базы можно относить резерв и в случае падения рыночной цены соответствующего выпуска ценной бумаги ниже половины ее балансовой стоимости с учетом расходов по приобретению. Условия признания ценных бумаг обращающимися на организованном рынке ценных бумаг и понятие рыночной котировки установлены п.п.3, 4 ст.280 НК РФ.

ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БАНКЕ

Налоговый учет представляет собой особую систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения банковских и хозяйственных операций, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется Банком самостоятельно и представляет собой специальный порядок учета доходов и расходов в целях налогообложения, исходя из установленного НК РФ порядка признания этих доходов и расходов по времени возникновения, особого механизма их учета для исчисления налоговой базы, переноса полученных убытков на будущее, последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Оптимальное построение системы налогового учета должно базироваться на использовании данных бухгалтерского учета в части доходов и расходов, оценка и дата признания которых для целей исчисления налогооблагаемой прибыли и для целей бухгалтерского учета совпадают, и учете в регистрах налогового учета доходов и расходов, оценка и дата признания которых для целей исчисления налогооблагаемой прибыли и для целей бухгалтерского учета различны. Различия между бухгалтерским и налоговым учетом могут быть сгруппированы по следующим признакам:

- различная оценка в самом признании данного вида дохода или расхода;
- признание в налоговом учете произведенных расходов в пределах норм;
- различный период признания отдельных видов доходов или расходов;
- создание разницы между прибылью в бухгалтерском и налоговом учете, которая в будущих периодах будет восстановлена;
- различия в учете основных средств;
- различия в учете ценных бумаг.

Рассмотрим подробнее в таблице 2 названные группы различий между бухгалтерским и налоговым учетом.³⁹

Таблица 2– Сравнение налогового и бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
1	2

³⁹ М.Г. Джотян. Сравнение налогового и бухгалтерского учета //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке-2006-№ 1-С. 70-75

Различная оценка в признании доходов и расходов для учета

Признаются все произведенные расходы	Признаются только экономически оправданные расходы, произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода и документально подтвержденные должным образом
Взносы на добровольное страхование, пенсионное обеспечение признаются расходом	Не признаются расходом взносы на добровольное страхование, пенсионное обеспечение, за исключением взносов на добровольное страхование, пенсионное обеспечение, предусмотренное НК РФ
Членские взносы признаются расходом	Не признаются расходом добровольные членские взносы в общественные организации, ассоциации

Продолжение таблицы 2

1	2
Безвозмездно переданное имущество признается расходом	Не признаются расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества
Вознаграждения, помимо выплачиваемых из фондов, признаются расходом	Не признаются расходы на любые виды вознаграждений руководству и работникам, помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов)
Уплаченные штрафы признаются расходом	Не признаются штрафы, перечисленные в бюджет, а также штрафы, взимаемые государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения штрафных санкций
Убытки от реализации права требования, ранее приобретенного по договору уступки, признаются расходом	Убытки от реализации права требования, ранее приобретенного по договору уступки, не признаются расходом
Все начисленные налоги, за исключением налога на прибыль, признаются расходом	Не признаются налоги и платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду
Признается переоценка всего имущества в виде валютных ценностей	Не признаются суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала
Признаются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно от материнской или дочерней компании ¹	Не признаются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно от материнской или дочерней компании
Все полученные проценты признаются доходом	Не учитываются доходы в виде сумм процентов, полученных из бюджета (внебюджетного фонда), при нарушении сроков зачета или возврата излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов
Стоимость дополнительно полученных акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорциональна количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных при увеличении уставного капитала акционерного общества, признается доходом	Не признается доходом стоимость дополнительно полученных организацией-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе
<i>Признание расходов в пределах норм</i>	
Расходы в виде процентов по привлеченным средствам признаются в размере фактических затрат	Процентные расходы принимаются, если они существенно (более, чем на 20%) не отклоняются от среднего уровня процентов по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях, или процентов, исчисленных в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раз по долговым обязательствам в рублях и 15% по долговым обязательствам в иностранной валюте
Признаются все произведенные расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки	Расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, если исследования и разработки не дали положительного результата, признаются в размере не более 70% фактически осуществленных расходов (с 01.01.2006 — без ограничений)
Убытки от реализации права требования признаются	Убытки от реализации права требования первоначальным

	кредитором (продавцом товара, работы, услуги) до срока платежа принимаются с учетом ограничения аналогичных ограничениям, применимым к процентным расходам
Признаются все произведенные представительские расходы	Представительские расходы признаются в пределах 4% от расходов на оплату труда
Командировочные расходы признаются в полном объеме	Командировочные расходы в части суточных признаются в пределах норм
Расходы на добровольное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение работников признаются в размере фактических затрат	Расходы по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, признаются в размере не более 12% от суммы расходов на оплату труда
Расходы на добровольное страхование признаются в размере фактических затрат	Расходы по договорам добровольного личного медицинского страхования работников признаются в размере не более 3% от суммы расходов на оплату труда

Продолжение таблицы 2

1	2
Расходы на добровольное страхование признаются в размере фактических затрат	Расходы по договорам личного страхования, заключаемые на случай смерти работника или утраты работоспособности, признаются в размере не более 10 000 руб. на одного застрахованного работника
Расходы на рекламу признаются в полном объеме	Расходы на приобретение призов, вручаемых во время рекламных компаний, и иные расходы на рекламу согласно налоговому законодательству признаются в размере не превышающем 1% выручки от реализации
<i>Различный период признания, создание разницы между прибылью в бухгалтерском и налоговом учете, которая в будущих периодах будет восстановлена</i>	
Кассовый метод признания доходов и расходов — доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленными Банком России	Признание доходов и расходов по методу начисления — доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления, выплаты денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Для доходов от реализации датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) независимо от фактического поступления денежных средств в их оплату
Признание штрафов, пеней по дате их получения	Признание штрафов, пеней по дате признания их должником или по дате решения суда
<i>Различия в учете ценных бумаг</i>	
Финансовый результат по ценным бумагам, учитывается вместе с финансовым результатом по прочим операциям	Налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность)
Признается переоценка по ценным бумагам, проводимая при изменении рыночной стоимости ценных бумаг	Не признается переоценка по ценным бумагам, проводимая при изменении рыночной стоимости ценных бумаг
Признается переоценка по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, проводимая в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, устанавливаемых Центральным Банком Российской Федерации	Не признается переоценка по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, проводимая в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации, устанавливаемых ЦБ РФ
Ценой реализации ценной бумаги признается фактическая цена ее реализации	Цена реализации ценной бумаги ограничена минимальной ценой рынка на дату совершения сделки или расчетной ценой ценной бумаги для необращающихся ценных бумаг
Финансовый результат от реализации котируемых бумаг определяется как разница между ценой реализации ценной бумаги и ее рыночной стоимостью на дату реализации	Финансовый результат от реализации определяется как разница между ценой реализации ценной бумаги и ценой ее покупки с учетом накопленного купонного дохода, не учтенного ранее при налогообложении
Создается резерв под некотируемые ценные бумаги в порядке, установленном Банком России	Резерв под обесценение вложений в эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке, признается только в налоговом учете профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность
Продажа бумаг по первой части сделки РЕПО признается реализацией ценных бумаг с определением финансового результата на дату реализации ценных бумаг. Цена покупки бумаг по сделкам РЕПО может быть признана расходом на приобретение бумаг при умнейшей их реализации по торговой сделке или другой сделке РЕПО	Реализация и приобретение ценных бумаг по сделкам РЕПО признаются как привлечение и размещение займов. Финансовый результат определяется на дату исполнения второй части сделки РЕПО как разница между ценой первой и второй частями сделки РЕПО
Для признания сделки РЕПО нет ограничений по срокам сделки	Сделка РЕПО ограничена сроком 6 месяцев (с 01.01.2006 года — 1 год)

Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков определены статьями 328 и 331 НК РФ. Статьей 328 НК РФ определен порядок аналитического учета доходов и расходов, полученных (понесенных) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Правила выплаты процентов по договору займа и кредитному договору установлены статьями 809, 819 ГК РФ. Понятие договора банковского счета приведено в статье 845 ГК РФ, а понятие договора банковского вклада - в статье 834 ГК РФ, согласно которой по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Банк на основании аналитического учета внереализационных доходов и расходов ведет расшифровку доходов (расходов) в виде процентов по ценным бумагам, по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада и (или) иным образом оформленным долговым обязательствам.

В аналитическом учете банк самостоятельно отражает сумму доходов (расходов) в сумме причитающихся в соответствии с условиями указанных договоров (а по ценным бумагам - в соответствии с условиями эмиссии, по векселям - условиями выпуска или передачи (продажи)) процентов отдельно по каждому виду долгового обязательства с учетом статьи 269 НК РФ.

Сумма дохода (расхода) в виде процентов по долговым обязательствам учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов), определяемую в соответствии с положениями статей 271 - 273 НК РФ.

Проценты, уплачиваемые банком по договору банковского счета, включаются налогоплательщиком в налоговую базу на основании выписки о движении денежных средств по банковскому счету налогоплательщика, если иное не предусмотрено настоящей главой. Если договором обслуживания банковского счета не предусмотрено осуществление расчетов по оплате услуг банка при проведении каждой расчетно - кассовой операции, то датой получения дохода для налогоплательщика, перешедшего на признание, учет, определение доходов (расходов) по методу начисления, признается последний день отчетного месяца.

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии с главой 25 НК РФ.

Проценты, полученные (подлежащие получению) налогоплательщиком за предоставление в пользование денежных средств, учитываются в составе доходов (расходов), подлежащих включению в налоговую базу, на основании выписки о движении денежных средств налогоплательщика по банковскому счету, если иное не предусмотрено ст.328 НК РФ.

Налогоплательщик, определяющий доходы (расходы) по методу начисления, определяет сумму дохода (расхода), полученного (выплаченного) либо подлежащего получению (выплате) в отчетном периоде в виде процентов в соответствии с условиями договора, исходя из установленных по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде с учетом положений пункта 4 ст.328 НК РФ. Налогоплательщик в аналитическом учете на основании справок ответственного лица, которому поручено ведение учета доходов (расходов) по долговым

обязательствам, обязан отразить в составе доходов (расходов) сумму процентов, причитающуюся к получению (выплате) на конец месяца.

При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами.

По государственным и муниципальным ценным бумагам доход в виде процентов определяется в соответствии со статьями 271 и 273 НК РФ и может быть признан на дату их реализации на основании договора купли - продажи, либо на дату выплаты процентов на основании выписки банка, либо на последнюю дату отчетного периода в соответствии с положениями глав НК РФ. Проценты подлежат отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль по операциям с ценными бумагами.

Согласно ст.331 НК РФ, 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. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно - кассовому обслуживанию клиентов, корреспондентским отношениям и другим аналогичным операциям.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки 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 суммы 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 Российской Федерации.

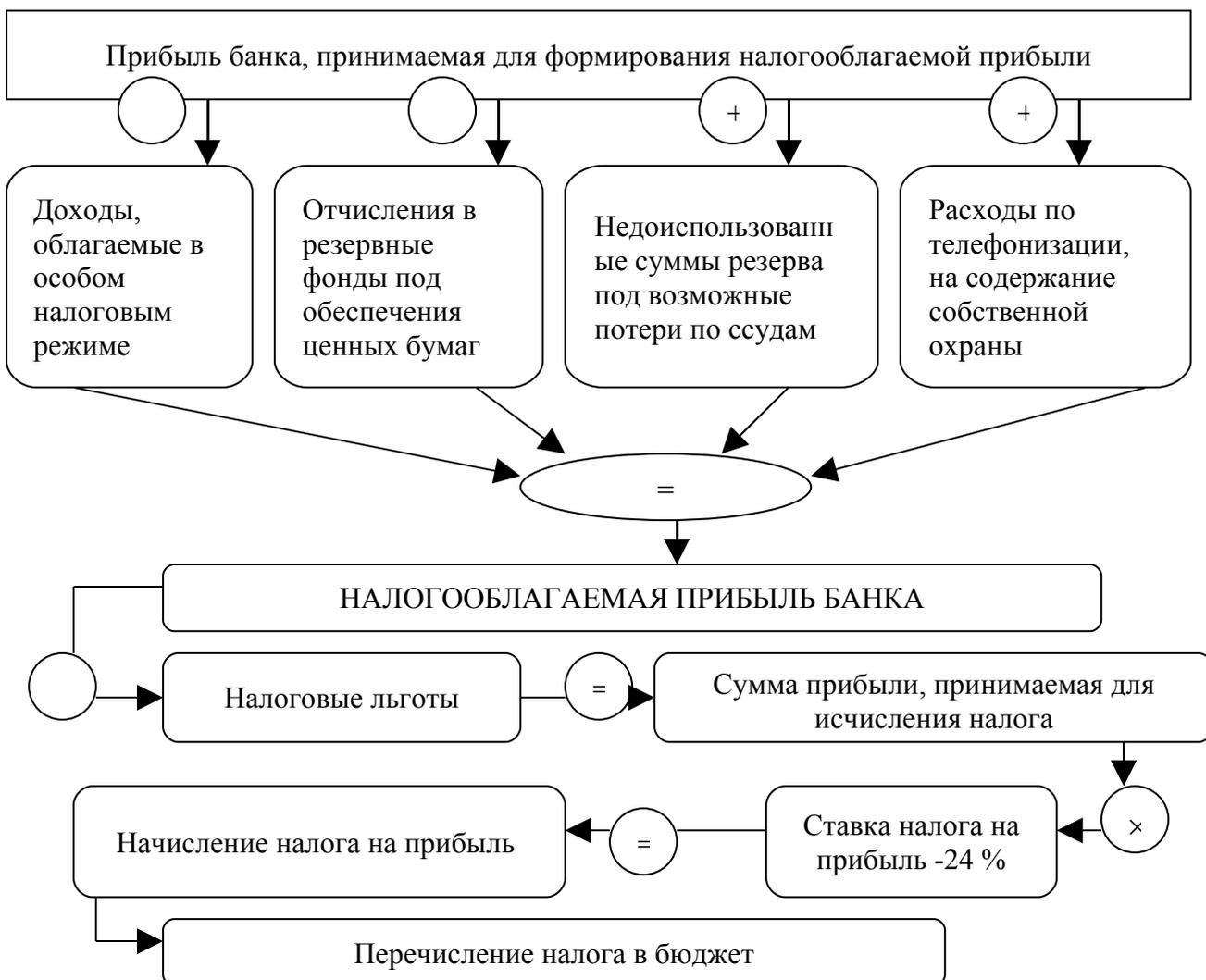
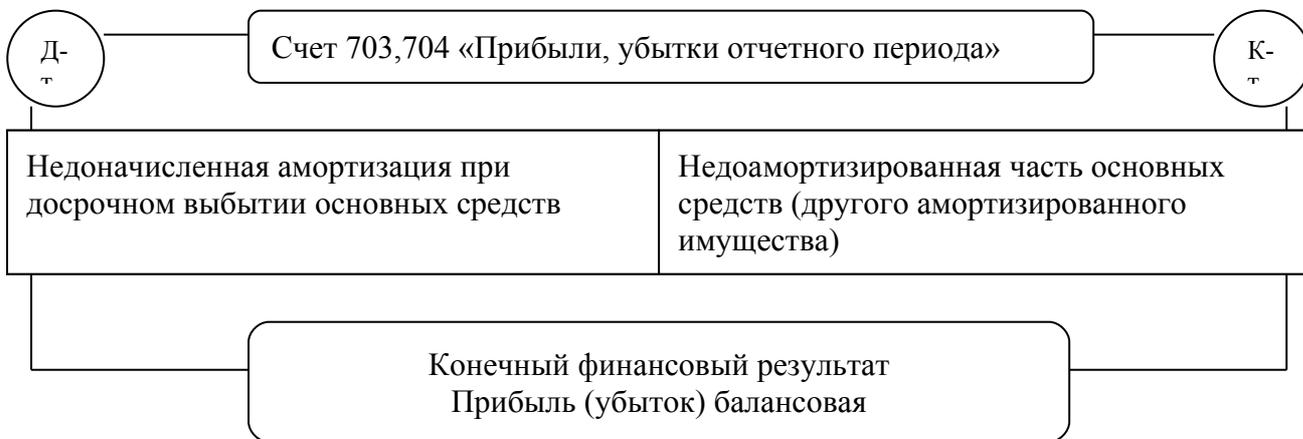
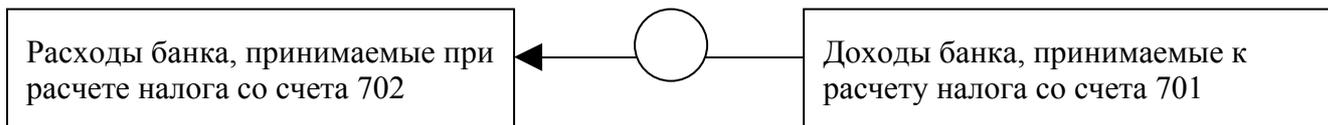
При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен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

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 преysкуранные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной

стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней.

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

Особенности исчисления банками налога на прибыль представлен на рисунке.



2.2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Налог на добавленную стоимость (НДС) по своей экономической сути представляет форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью затрат по их изготовлению или осуществлению. Специфика взимания НДС в банках определяется тем, что большинство осуществляемых ими операций не облагаются этим налогом, потому что банки, как правило, не создают добавленной стоимости, а только перераспределяют её. Следовательно, суммы полученного НДС в банках сравнительно невелики. В то же время большинство приобретаемых банком товаров (работ, услуг) включают в себя уплаченный НДС. Накопленная в цене приобретаемых объектов добавленная стоимость вместе со стоимостью самих этих объектов полностью относится на затраты по не облагаемым налогом банковским услугам без возможности ее дальнейшего переложения.⁴⁰

Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость головной организацией (головным офисом) и филиалами банка регулируются главой 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость».

В соответствии со ст.146 части второй НК РФ объектом налогообложения по НДС признаются, в частности, реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.⁴¹ При этом объектом налогообложения признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) как на возмездной, так и безвозмездной основе. Согласно ст.39 НК РФ реализацией товаров (работ, услуг) признается передача на безвозмездной основе права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказанных услуг.

Кроме того, включению в налогооблагаемую базу по НДС подлежат:

- суммы, полученные в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, в счет увеличения доходов и другие, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), при условии, что эти товары (работы, услуги) являются объектами налогообложения;

- суммы санкций, полученные за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов), предусматривающих переход права собственности на товары (работы, услуги), также подлежат включению в налогооблагаемую базу, если предмет таких договоров являются товары (работы, услуги), облагаемые НДС.

Для банка объектом налогообложения НДС являются в основном операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав.⁴²

Статья 149 НК РФ содержит перечень операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) НДС. Банк обязан вести отдельный учет операций, подлежащих налогообложению НДС, и операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) НДС. Посреднические операции, осуществляемые банком в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

⁴⁰ М.В. Романова Налог на добавленную стоимость: учетная политика банка для целей налогообложения//Налогообложения, учет и отчетность в коммерческой банке.-2006-№3.-С.77-78, с.77

⁴¹ Письмо Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 23.04.2004г. № 03-2-06/1/1055/22 «О налоге на добавленную стоимость».

⁴² М.В.Романова Налог на добавленную стоимость: Учетная политика банка для целей налогообложения//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2006-№1.-С. 76-87

Определение налогооблагаемого оборота в случае получения санкций, связанных с заключенными договорами, производится в части превышения полученных сумм санкций над суммами, исчисленными исходя из ставки рефинансирования Банка России. В выручку от реализации, подлежащую включению в налогооблагаемую базу, включаются оплата не только в денежной и (или) натуральной форме, но и расчеты с использованием ценных бумаг. Размер выручки будет учитываться в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

Учитывая тот факт, что в расчетах между хозяйствующими субъектами большую роль играет использование векселей в качестве средства платежа, следует обратить внимание на момент возникновения даты реализации товаров (работ, услуг) при таких расчетах. Не признается оплатой товаров (работ, услуг) выдача покупателем - векселедателем собственного векселя. Однако передача налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом, а также оплата покупателем - векселедателем (либо иным лицом) указанного векселя рассматриваются как оплата товаров (работ, услуг).

До 2006 года в банках, как правило, в целях выполнения требований ст. 167 НК РФ дата возникновения обязанности по уплате НДС утверждалась по мере поступления денежных средств, то есть как день оплаты товаров (имущества), работ, услуг. В связи с вступлением в силу с 1 января 2006 года Федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ, которым внесены существенные изменения в главу 21 НК РФ, с 2006 года все налогоплательщики, включая банки, будут руководствоваться единым порядком установления момента определения налоговой базы. Моментом определения налоговой базы будет являться наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав);
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав.⁴³

При этом в случае если моментом определения налоговой базы является день оплаты, частичной оплаты предстоящего оказания услуг (реализации (передачи) имущества, имущественных прав), то на день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав) в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Налоговая база при оказании услуг (реализации (передаче) имущества) определяется банком в соответствии с положениями НК РФ в зависимости от особенностей оказания услуг (реализации (передачи) имущества).

По общему порядку налоговая база при оказании услуг (реализации (передаче) имущества) определяется как стоимость этих услуг (имущества), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ, и без включения в них НДС. Запись о том, что цена реализации услуг определяется с учетом положений ст. 40 НК РФ, не означает, что налогоплательщик при совершении каждой операции должен каждый раз сравнивать цену реализации с рыночной ценой (тем более, что до сих пор еще ни налоговые органы, ни суды, ни иные органы не определили порядок, как определить или где взять эту рыночную цену). Пока не доказано обратное, предполагается, что цена сделки соответствует уровню рыночных цен. Однако при реализации и безвозмездной передаче дорогостоящего имущества (объектов недвижимости, транспортных средств) ценам сделки следует уделять особое внимание, так как цены по такому имуществу, принимаемые за рыночные, наиболее легко установить из СМИ (Интернет, специализированные журналы и др.), поэтому при значительном отклонении цен сделок от

⁴³ Письмо Федеральной Налоговой службы от 29.12.2005 № ММ-6-03/2010@ «О порядке применения банками с 01.01.06 пункта 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации».

«рыночных» налоговые органы при проверках будут использовать механизмы применения ст. 40 НК РФ и доначисления налога.

В зависимости от особенностей реализации услуг (имущества, имущественных прав) налоговая база определяется в соответствии со статьями 155-162 НК РФ.

Общий порядок определения налоговой базы с 2006 года не изменился. Основные изменения, внесенные в главу 21 НК РФ, сведены к следующему. В ст. 162 НК РФ отменен подп. 1 п. 1, в котором говорилось о том, что налоговая база увеличивается на суммы авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ или оказания услуг. Однако это не означает, что отменен НДС с авансов. Налог на добавленную стоимость с суммы авансовых платежей по-прежнему остался, только теперь это называется «полученная налогоплательщиком оплата, частичная оплата в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг)». Необходимость включения в налоговую базу полученной налогоплательщиком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) закреплена в ст. 167 «Момент определения налоговой базы» и в ст. 154 «Порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг)» - в редакции главы 21 НК РФ, действующей с 1 января 2006 года.

Порядок определения налоговой базы при реализации услуг (имущества) по товарообменным операциям, на безвозмездной основе, при передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, при реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, при реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам с 1 января 2006 года не изменился.

Налоговым периодом является календарный месяц. Налогообложение услуг банка, операций по реализации имущества банка осуществляется по ставке 18 %. При получении банком денежных средств, связанных с оплатой услуг (имущества), увеличивающих налоговую базу в соответствии со ст. 162 НК РФ, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг (реализации имущества), передачи имущественных прав, при реализации имущества, учитываемого с учетом уплаченного НДС, а также в иных случаях, когда сумма налога определяется расчетным методом, налоговая ставка определяется как 18/118.

Головной офис банка производит централизованную уплату НДС в целом по банку, включая все филиалы, по месту своей регистрации (по месту учета головного офиса в налоговых органах). Головной офис оформляет единый платежный документ на полную сумму налога.

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами установлен ст. 161 НК РФ. Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

-при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг);

-при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.⁴⁴

ОПЕРАЦИИ, НЕ ОБЛАГАЕМЫЕ НДС

⁴⁴ М.В.Романова Налог на добавленную стоимость: Учетная политика банка для целей налогообложения//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2006-№1.-С. 76-87

К освобождаемым операциям банков относятся банковские операции, предусмотренные ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также ряд других сделок и оборотов, которые не подлежат налогообложению для любых налогоплательщиков. В соответствии с пп.3 п.3 ст.149 части второй НК РФ от налогообложения налогом на добавленную стоимость освобождается осуществление банками следующих операций (за исключением инкассации)⁴⁵, к числу которых относятся:

1. Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:

- привлечение денежных средств как в рублях, так и в иностранной валюте, организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);

- оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада.

2. Размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет:

- кредитные операции с клиентами, включая открытие и ведение ссудного счета, пролонгацию срока погашения кредита;

- операции по предоставлению межбанковского кредита, в том числе открытой кредитной линии;

- депозиты, размещенные в других банках.

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, включая:

- оформление документов, связанное с открытием и ведением банковских счетов (списание со счетов и зачисление средств на счета; начисление процентов по средствам на счетах);

- выдачу выписок по счетам;

- снятие копий (дубликатов) со счетов;

- выдачу справок о наличии средств на счетах и других документов по ведению счетов;

- переоформление счетов;

- выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов; изменение условий, аннулирование и возврат переводов; перевод вкладов в другой банк;

- оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов.

4. Осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам:

- аккредитивные операции (открытие аккредитива, авизование, подтверждение, проверка документов, осуществление платежей);

- инкассовые операции (выдача документов против акцепта или платежа, прием, проверка или направление документов для акцепта или платежа, пересылка или возврат банку - корреспонденту документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных клиентом, изменение условий инкассового поручения или его аннулирование, проверка и отсылка документов на инкассо);

- переводные и клиринговые операции.

⁴⁵ Письмо от 23.04.04. «О налоге на добавленную стоимость»

5. *Осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными:*

- расчеты по системе электронной связи;
- ведение документарных операций;
- осуществление безналичных расчетов со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;
- межбанковские расчеты, включая расчеты между эмитентом - эквайнером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом - клиентом, эквайнером и держателем банковской карты, эквайнером и организацией торговли.

6. *Кассовое обслуживание организаций и физических лиц:*

- прием (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации (предприятия), на который зачисляются принятые платежи);
- выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег, банкнот, монет;
- оформление кассовых документов;
- размен денежной наличности и иностранной валюты;
- обмен неплатежных банкнот, включая замену неплатежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же государства;
- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства.

7. *Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли - продажи иностранной валюты).*

8. *Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации⁴⁶*

- открытие и ведение обезличенных металлических счетов (за исключением металлических счетов ответственного хранения драгоценных металлов), включая зачисление драгоценных металлов на счет, возврат со счета, перевод драгоценных металлов с других обезличенных счетов, зачисление на металлические счета при физической поставке драгоценных металлов, а также зачисление на металлические счета драгоценных металлов, проданных клиенту. У банка, реализующего драгоценные металлы и зачисляющего их на металлический счет клиента, при изъятии их клиентом из хранилища банка возникает обязанность по уплате налога в том налоговом периоде, в котором они изымаются клиентом;

- размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках.

9. *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)⁴⁷*

10. *Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).*

⁴⁶ Письмо Федеральной Налоговой Службы от 16.11.2004 № 03-2-06/1/2331/22@ «О налоге на добавленную стоимость»

⁴⁷ О.В. Данильчук Изменения главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса РФ//Методический журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке».-2005-№9-С.58-62, с. 59

11. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

12. Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент - банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

13. 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 или выгодоприобретателем.

14. Услуги, связанных с обслуживанием банковских карт.¹⁹

Кроме того, не облагаются НДС следующие операции коммерческих банков:

1. Реализация почтовых марок (за исключением коллекционных марок), маркированных открыток и маркированных конвертов, лотерейных билетов лотерей, проводимых по решению Правительства РФ и (или) законодательных (представительных) органов субъектов РФ.

2. Реализация монет из драгоценных металлов (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств.

3. Реализация долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

Следует иметь в виду, что операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет, налогом не облагаются. Все иные операции с ценными бумагами, такие, как изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги, подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке.

4. Оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме.

5. Передача товаров (выполнение работ, оказание услуг) безвозмездно в рамках благотворительной деятельности в соответствии с Федеральным законом «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях».

6. Другие операции согласно статьи 149 НК РФ.

При реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), расчетные документы, первичные учетные документы оформляются и счета - фактуры выставляются без выделения соответствующих сумм налога. При этом на указанных выше документах делается соответствующая надпись или ставится штамп "Без налога (НДС)". Пунктом 4 ст.169 части второй НК РФ предусмотрено, что счета - фактуры не составляются банками по банковским операциям, не подлежащим налогообложению, а также по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг).

Анализ запросов кредитных организаций говорит о неоднозначном понимании и толковании банками и территориальными налоговыми органами положения НК РФ по отнесению отдельных операций к льготному перечню банковских операций, не подлежащих обложению НДС.

В частности, к необлагаемым НДС банковским операциям, указанным в ч.3 п.3 ст.149 НК РФ и предусмотренным ст.5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», относятся операции по выдаче займов в драгоценных металлах. Однако при реализации юридическим и физическим лицам слитков из драгоценным металлов с их изъятием из

сертифицированных хранилищ банков указанные операции облагаются НДС в том налоговом периоде, в котором осуществляется изъятие. Подлежат обложению НДС и услуги банков по хранению и перевозке драгоценных металлов, поскольку не являются специфическими банковскими операциями.

Согласно пп.4 п.3 ст.149 НК РФ, освобождены от НДС операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами. Следует учитывать, что порядок осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт установлен Положением Банка России №266-П от 24.12.2004г. Исходя из его терминологии Налоговым кодексом освобождены от уплаты НДС именно процессинговые операции банков и процессинговых центров, включая деятельность по составлению реестра платежей. Вместе с тем подлежат налогообложению НДС:

- консультационные услуги, оказываемые в рамках обеспечения технологического взаимодействия между участниками расчетов;

- услуги по обеспечению технологического оборудования расходными и комплектующими материалами;

- услуги по техническому обслуживанию терминальных устройств;

- услуги по сопровождению и обеспечению функционирования программного обеспечения;

- услуги, оказываемые в рамках обеспечения информационного взаимодействия между участниками расчетов по мониторингу за состоянием банкоматов и терминалов;

- услуги по сопровождению процессинговых центров, программного обеспечения для банкоматов, а также другие аналогичные операции банков и процессинговых центров.

Кроме вышеперечисленных проблем, у кредитных организаций также возникают сложности в связи с осуществлением и учетом операций как облагаемых, так и не облагаемых НДС. Следует отметить, что право на использование льгот, предусмотренных статьей 149 НК РФ (необлагаемых операций), возникает при условии ведения налогоплательщиком раздельного учета таких операций.

ОПЕРАЦИИ, ОБЛАГАЕМЫЕ НДС

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие сделки и обороты в кредитных организациях:

1. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

2. Доверительное управление (траст) денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами.

3. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

4. Лизинговые операции.

5. Оказание консультационных и информационных услуг.

6. Посреднические услуги, кроме связанных с куплей-продажей иностранной валюты. К посредническим услугам относятся действия банка, выступающего в роли поверенного или комиссионера по договору поручения или комиссии. По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия (ст.971 ГК РФ). По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны

(комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента (ст.990 ГК РФ).

7. Рекламные услуги.

Статьями 155 и 156 части второй НК РФ указаны особенности определения налоговой базы при договорах финансирования под уступку денежного требования или уступки требования (цессии), а также по договорам поручения, договорам комиссии или агентским договорам. При проведении операций, связанных с предоставлением услуг финансирования под уступку денежного требования, а также при реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг датой реализации таких услуг считается день последующей уступки этого требования или исполнения должником данного требования.

С 1 января 2006г. вступила в силу новая редакция главы 21 НК РФ, которая определяет порядок определения налоговой базы при передаче имущественных прав (п.3 ст.155 НК РФ), передаче прав, связанных с правом заключения договора, и арендных прав (п.5 ст.155 НК РФ). В соответствии со статьей 155 НК РФ при приобретении денежного требования у третьих лиц налоговая база определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника и (или) при последующей уступки, над суммой расходов на приобретение указанного требования⁴⁸.

Налоговая база при осуществлении деятельности на основании договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров определяется как сумма доходов, полученных в виде вознаграждений (любых иных доходов) при исполнении указанных договоров. Следует иметь в виду, что при реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения), на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров оказываемые услуги по таким договорам подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

При исчислении налогооблагаемой базы по договорам финансирования под уступку денежного требования или уступки требования следует учитывать следующие особенности.

1. При уступке требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (не освобождаются от налогообложения), или переходе указанного требования к другому лицу на основании закона налоговая база определяется в соответствии с порядком определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг), установленным ст.154 части второй НК РФ.

2. При реализации новым кредитором, получившим требование, финансовых услуг, связанных с уступкой требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, налоговая база определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

3. При реализации новым кредитором, получившим требование, иных финансовых услуг, связанных с требованиями, являющимися предметом уступки, налоговая база определяется в порядке, установленном ст.154 части второй НК РФ.

Уплаченный банками НДС покрывается за счет четырех основных источников:

- принимается в качестве налогового вычета при осуществлении расчетов с бюджетом;
- относится на себестоимость с уменьшением налогооблагаемой прибыли;
- покрывается за счет прибыли, фондов или относится на себестоимость без уменьшения налогооблагаемой прибыли;

⁴⁸ М.В.Романова Налог на добавленную стоимость: учетная политика банка для целей налогообложения//Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2006-№3-С.77-86, с.79-80

- включается в балансовую стоимость имущества и в дальнейшем списывается или амортизируется вместе с ней (Приложение 4).

Статьей 174 части второй НК РФ установлено, что налогоплательщики обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, уплачивающие налог ежеквартально, представляют налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Статьей 145 части второй НК РФ предусмотрена возможность, при которой банки, имеющие в течение предшествующих трех последовательных налоговых периодов величину налогооблагаемой базы по операциям, являющимся объектом налогообложения, не превышающую два млн. руб. (без учета НДС), могут быть освобождены от уплаты НДС. Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков при соблюдении вышеуказанных условий производится на срок, равный двенадцати последовательным налоговым периодам, при условии представления в налоговый орган по месту учета следующих документов:

- письменного уведомления с просьбой об освобождении;
- сведений, подтверждающих право на такое освобождение (имеются в виду сведения, подтверждающие, что налогооблагаемая база по НДС в течение трех последовательных периодов, предшествующих периоду, в котором подано заявление на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков), не превышала 2 млн. руб.

Указанные документы должны быть представлены в налоговый орган не позднее 20-го числа того налогового периода, начиная с которого кредитная организация претендует на освобождение. Решение об освобождении принимается в течение 10 дней со дня представления всех необходимых документов. При освобождении кредитной организации от обязанностей налогоплательщика по НДС все расчетные, первичные учетные документы и счета - фактуры оформляются без выделения соответствующих сумм налога. На этих документах делается соответствующая надпись или ставится штамп "Без налога (НДС)".

2.2.3. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Налог на имущество регулируется главой 30 Налогового кодекса Российской Федерации, которая устанавливается порядок исчисления и уплаты данного налога. В ст.372 НК РФ установлены общие положения налогообложения имущества организаций. В частности, налог на имущество организаций устанавливается НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводится в действие в соответствии с НК РФ и законами субъектов Российской Федерации и с момента введения в действие обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Налогом на имущество облагается движимое и недвижимое имущество банков (п.1 ст.374 Налогового кодекса РФ). Это значит, что объектом налогообложения считаются только основные средства банка, которые числятся на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При этом не важно, находятся основные средства в самой организации или они переданы во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление или внесены в качестве вклада в совместную деятельность (ст.374 Налогового кодекса РФ). Главное условие обложения данным налогом является то, чтобы имущество

учитывалось на балансе организации. Не являются объектом налогообложения земельные участки (счет 60404 «Земля»).

Налог на имущество - это региональный налог и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Он вводится в действие законами региональных властей (п.1 ст.372 Налогового кодекса РФ). Это значит, что рассчитывать и уплачивать налог на имущество организациям придется в случае, если на территории, где они находятся, будет принят соответствующий региональный закон, в котором власти субъекта должны определить:

- ставку налога в пределах, установленных Налоговым кодексом, то есть не выше 2,2 процента;

- порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей;

- формы отчетности по налогу, в том числе форму налогового расчета по авансовым платежам и налоговой декларации.

Кроме того, региональные власти могут ввести дополнительные льготы по налогу на имущество и основания для их использования. Такая возможность им предоставлена и закреплена п.2 ст.372 Налогового кодекса РФ.

Налоговой базой по налогу является среднегодовая стоимость имущества. Она определяется исходя из остаточной стоимости основных средств по данным бухгалтерского учета. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 процента. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Порядок уплаты налогов, в том числе налога на имущество предприятий, законными или уполномоченными представителями организаций, в том числе и банков, предусмотрен ст.ст.26 - 29 части первой НК РФ. Таким образом, банки могут исполнять обязанности по уплате налога на имущество предприятий за имущество, фактически находящееся в филиалах, через своего законного или уполномоченного представителя.

Учет НДС при исчислении налога на имущество предприятий

В соответствии с п.п.20 и 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 20.07.1998 № 33н, основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Таким образом, организации (за исключением банков и иных кредитных учреждений) при постановке на учет основных средств в бухгалтерском учете на счет 01 "Основные средства" НДС не учитывают.

Вместе с тем согласно Положению от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», на счете 604 основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая согласно Приложению № 10 к Правилам определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации - по согласованию сторон;

- полученных безвозмездно (в т.ч. по договору дарения) - экспертным путем или по данным документов приемки - передачи основных средств, но не ниже рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;
- построенных - по фактической себестоимости строительства.

Следует иметь в виду, что в соответствии с п.5 ст.170 части второй НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Поэтому НДС по основным средствам, учтенный в их стоимости, исключению из налоговой базы по налогу на имущество предприятий не подлежит.

2.3. НАЛОГОВЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКОВ

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства – занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки осуществляют контрольно-координационные функции в области налоговой политики и финансовой деятельности в сфере налогообложения.

Права и обязанности банков как налогоплательщиков и плательщиков сборов, а также как налоговых агентов, отражены в статьях 21, 23 и 24 Налогового кодекса РФ, и являются общими для всех налогоплательщиков в Российской Федерации. За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик или налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение отражены в главе 16 Налогового кодекса РФ (статьи 116-129). В рамках данной работы необходимо остановиться на специфических видах нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах и ответственности за их совершение (глава 18 Налогового кодекса РФ) (см. таблицу 2). Кроме того, банки имеют определенные специфические обязанности, определенные соответствующими статьями Налогового кодекса РФ. Нормами Налогового кодекса РФ определены три группы налоговых обязанностей кредитных организаций, не связанных непосредственно с исчислением и уплатой налогов, но тем не менее играющих важную роль в нормальном функционировании налоговой системы:

- связанных с учетом налогоплательщиков;
- по обеспечению обязательств по уплате налогов и сборов;
- по исполнению поручений на перечисление налогов, сборов и решение о взыскании налогов и сборов.

Согласно статьи 86 НК РФ, банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банк обязан сообщить от открытия или закрытия счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа.

В связи с тем, что исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться залогом имущества, поручительством, пеней, приостановлением операций по счетам в банке и наложением ареста на имущество налогоплательщика (пункт 1 статьи 72 НК РФ), существуют следующие условия исполнения обязанностей,

используя возможности и права кредитной организации (статья 76 НК РФ). При этом до сих пор не утвержден нормативный правовой документ, регламентирующий порядок применения налоговыми органами процедуры приставления операций по счетам налогоплательщиков как обеспечительной меры исполнения последними обязанности по уплате налогов и сборов⁴⁹:

1) приостановление операций по счетам налогоплательщика - организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету, если иное не предусмотрено статьей 76 НК РФ. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов⁵⁰;

2) решение о приостановлении операций налогоплательщика - организации по его счетам в банке направляется налоговым органом банку с одновременным уведомлением налогоплательщика - организации и передается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого решения⁵¹;

3) 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;

4) приостановление операций по счетам налогоплательщика - организации отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога либо не позднее одного операционного дня, следующим за днем предоставления этим налогоплательщиком налоговой декларации;

5) банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком - организацией в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа;

6) при наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета.

Согласно статьи 76 Налогового кодекса РФ инкассовое поручение налогового органа, выставленное на взыскание недоимки по налоговым платежам должно исполняться после исполнения платежей по первой и второй группам очереди, установленного статьей 855 ГК РФ. При этом в соответствии с п.2 ст.855 ГК РФ списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очереди поступления средств⁵²

Согласно статьи 60 НК РФ, банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога (далее - поручение на перечисление налога) в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством. Поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения

⁴⁹ Ю.В.Чернова О налоговом администрировании применительно к деятельности кредитных организаций//Налоговый вестник.-2006-№1.-С.115-125, с. 115

⁵⁰ Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 12.12.2005 № 03-02-07/1-336 «О приостановление операций по счету и закрытие этого счета»

⁵¹ Закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 (в ред. От 27.07.2006) «О налоговых органах в Российской Федерации»

⁵² Налоговый вестник-2006-№1-с.118

такого поручения или решения, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды). За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных статьей 60 НК РФ обязанностей банки несут ответственность, установленную Налоговым кодексом. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджеты (внебюджетные фонды) сумму налога и уплатить соответствующие пени. В случае неисполнения банком указанной обязанности в установленный срок к этому банку применяются меры по взысканию непоречисленных сумм налога (сбора) и соответствующих пеней за счет денежных средств в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному статьей 46 НК РФ, а за счет иного имущества - в судебном порядке. 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.

Согласно статьи 46 НК РФ, в случае неуплаты или неполной уплаты налога или сбора (а также пени за несвоевременную уплату налога и сбора) в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика или налогового агента на счетах в банках.

Взыскание налога производится по решению налогового органа (далее - решение о взыскании) путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика или налогового агента, инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика или налогового агента.

Инкассовое поручение (распоряжение) на перечисление налога в соответствующий бюджет и (или) внебюджетный фонд направляется в банк, где открыты счета налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации. Инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения (распоряжения), если взыскание налога производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов, поскольку это не нарушает порядка очередности платежей, установленных гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента в день получения банком поручения (распоряжения) налогового органа на перечисление налога поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за днем каждого такого поступления на валютные счета, поскольку это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика или налогового агента, за исключением ссудных и бюджетных счетов. Не производится взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на перечисление по истечении срока действия депозитного

договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика или налогового агента, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога.

Таблица 3 – Специфическая ответственность банка за нарушение налогового законодательства⁵³

Нарушение	Ответственность	Основание
Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица	Штраф в размере 10 тысяч рублей	Ст.132 НК РФ
Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем	Штраф в размере 20 тысяч рублей	Ст.132 НК РФ
Нарушение банком установленного Налоговым кодексом срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора	Взыскание пени в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки	Ст.133 НК РФ
Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд)	Штраф в размере 20 процентов от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности	Ст.134 НК РФ
Неправомерное неисполнение банком в установленный Налоговым кодексом срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени	Взыскание пени в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки.	Ст.135 НК РФ
Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в соответствии со статьей 46 Налогового кодекса в банке находится инкассовое поручение налогового органа	Штраф в размере 30 процентов не поступившей в результате таких действий суммы	Ст.135 НК РФ
Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный Налоговым кодексом срок	Штраф в размере 10 тысяч рублей	Ст.135.1 НК РФ
Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или ПБОЮЛ, в установленный Налоговым кодексом срок	Штраф в размере 20 тысяч рублей	Ст.135.1 НК РФ

⁵³ Ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах// Правовая система Консультант

Таблица 4– Ответственность за совершение административных правонарушений в области налогов и сборов (глава 15 КоАП РФ)⁵⁴

Нарушение	Субъекты ответственности	Размер штрафа	Основание
Нарушение установленного срока предоставления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счета в банке или иной кредитной организации	Должностные лица, за исключением граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	От 10 до 20 МРОТ	Ст.15.4 КоАП РФ.
Открытие банком или иной кредитной организацией счета организации или индивидуальному предпринимателю: -без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;		От 10 до 20 МРОТ	Ст. 15.7 КоАП РФ
-при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа либо таможенного органа о приостановления операций по счетам этого лица.		От 20 до 30 МРОТ	Ст. 15.8 КоАП РФ
		От 40 до 50 МРОТ	
Нарушения банком или иной кредитной организацией установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (взноса), а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о перечислении налога или сбора (взноса), соответствующих пеней и (или штрафов в бюджет (государственный внебюджетный фонд)		От 20 до 30 МРОТ	Ст. 15.9 КоАП РФ
Осуществление банком или иной кредитной организацией расходных операций, не связанных с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд), по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента, сборщика налогов и (или) сборов или иных лиц при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о приостановлении операций по таким счетам			

⁵⁴ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (принят Государственной Думой Российской Федерации 20.12.2001) (в ред. от 16.10.2006)//Российская газета.№256 от 31.12.2001г.

Как уже было отмечено выше, доля поступлений налоговых платежей от банковской деятельности в общем объеме налоговых платежей составляет не более трех процентов, что крайне незначительно. И поэтому наиболее важное значение для бюджетной и налоговой системы РФ приобретает функция банка как посредника при перечислении налогов в бюджет от предприятий и организаций.

Так, в результате экономического кризиса 1997-1998 годов в проблемных банках зависло много налоговых платежей. Согласно пункта 2 статьи 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика, а при уплате налогов наличными денежными средствами - с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления. Однако здесь не определяется ситуация, когда денежных средств на счете налогоплательщика достаточно при фактическом их отсутствии на корреспондентском счете банка или при использовании вексельных и других безденежных схем. Отличительной чертой большинства специальных схем является то, что деньги на расчетный счет налогоплательщика поступают не из другого банка, а создаются проблемным банком путем внутрибанковских проводок. Можно выделить следующие признаки мошеннических финансовых схем:

- осуществление налоговых платежей через заведомо неплатежеспособные, как правило, московские коммерческие банки;
- открытие расчетных счетов для проведения одной-единственной операции с целью списания налогового платежа;
- отсутствие денежных средств на корреспондентском счете банка на момент появления записей на расчетных счетах налогоплательщиков, а также в момент платежа;
- формирование остатков на расчетных счетах налогоплательщиков с помощью погашения ничем не обеспеченных векселей и иных ценных бумаг самих неплатежеспособных банков.

Даже если все таки налоговые платежи из проблемных банков будут все таки перечислены, в условиях повышения уровня инфляции возникает эффект Оливера-Танзи – сознательное затягивание налогоплательщиками и налоговыми агентами сроков внесения налоговых отчислений в государственный бюджет. В результате могут возрасти дефицит госбюджета и общая финансовая неустойчивость финансовой системы. В этой связи оправданы шаги Банка России по ужесточению банковского надзора с целью недопущения функционирования в России проблемных банков.

Кроме того, ФНС России инициировало заключение с Банком России соглашения об обмене сведениями ограниченного распространения по проблемам, связанным с нарушением законодательства о налогах и сборах, включая нарушения кредитными организациями обязанностей по своевременному исполнению поручений налогоплательщиков на перечисление налоговых платежей в бюджеты всех уровней, а также решений налоговых органов по актам налоговых проверок. Указанные меры, а также ряд других действий уже дают положительные результаты. В настоящее время можно с уверенностью говорить о формировании системы партнерства коммерческих банков и налоговой системы в части своевременности уплаты и перечисления в бюджет банками налоговых платежей.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Общая характеристика банковской системы России.
2. Исторические основы налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации.
3. Общие принципы налогообложения коммерческих банков в современных экономических условиях.
4. Особенности исчисления налога на прибыль банками.
 - 4.1. Особенности определения доходов банков.
 - 4.2. Особенности определения расходов банков.
 - 4.3. Порядок признания расходов по заемным средствам.
 - 4.4. Формирование резервов коммерческими банками.
 - 4.5. Особенности ведения налогового учета коммерческими банками.
 - 4.6. Рыночные цены для целей налогообложения.
 - 4.7. Особенности признания расходов по внутрибанковским операциям.
 - 4.8. Декларация по налогу на прибыль и порядок ее заполнения.
5. Исчисление НДС в банковской деятельности.
 - 5.1. Операции банков, не облагаемые НДС.
 - 5.2. Операции банков, облагаемые НДС.
 - 5.3. Общие принципы исчисления и уплаты НДС банками.
6. Порядок исчисления и уплаты налога на имущества банками.
7. Налоговые права и обязанности банков.
 - 7.1. Налоговые требования по открытию, ведению и закрытию счетов в кредитных учреждениях.
 - 7.2. Роль коммерческих банков в своевременном и полном поступлении платежей в бюджет.
 - 7.3. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".
7. Положение от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Дополнительная информация

1. Мурзин В.Е. Налог на прибыль кредитных организаций: Метод. пособие/ В.Е. Мурзин, Г.И. Писцов. – М.: БДЦ-пресс, 2004. – 152 с.
2. Романова М.В. Банковская деятельность: налоговый аспект. – М.: БДЦ-пресс, 2004. – 312 с.
3. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.
4. Акимова В.М. Налогообложение доходов физических лиц. Материальная выгода// Налоговый вестник.-2001.-№6.
5. Андреев В.Е. 25-я глава: банкам придется рассчитывать на себя// Банковское дело в Москве.-2001.-№12.-С.10-14.
6. Белуза М.Я., Веренков А.И. Налогообложение и учет в коммерческом банке: Ежегодный справочник – альманах. – М., 2001. – 305 с.
7. Белуза М.Я. Налогообложение прибыли коммерческих банков// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2001.-№7.-С.64-76.
8. Белуза М.Я. О необходимости налогового учета// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2002.-№2.-С.91-92.
9. Брызгалин А., Берник В., Головкин А. Комментарий к главе 25 части второй Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций»// Хозяйство и право.-2002.-№1.-С.3-19; №2.-С.5-20; №3.-С.21-34.
10. Булатова З.Г. Основы налогового учета// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2001.-№10.-С.80-91.
11. Бурцев Д. Особенности уплаты единого социального налога (взноса) кредитными организациями// Финансовая газета.-2001.-№31-32.
12. Бутыльков М.Л. Налоговое администрирование деятельности коммерческих банков// Финансы и кредит.-2002.-№17.-С.47-52.
13. Бутыльков М.Л. Направления и методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность// Финансы и кредит.-2002.-№3.-С.42-47.
14. Василишэн Э.Н. К вопросу о налогообложении российских коммерческих банков// Деньги и кредит.-1999.-№5.-С.48-52.
15. Гаврилова Н.А. Налогообложение имущества коммерческих банков в 2000-2001 годах// Аудиторские ведомости.-2001.-№9.
16. Грузина Г.А. Исчисление НДС в банках// Аудиторские ведомости.-2001.-№1.
17. Губанков А.Н. Налогообложение операций банка с иностранной валютой и драгоценными металлами// Аудиторские ведомости.-2003.-№1.
18. Гусев А.В. Налоговое регулирование банковской деятельности// Аудит и финансовый анализ.-2002.-№2.-С.114-163.
19. Ермаков В. Сравнительный анализ обложения НДС банков до и после 1 января 2001 года// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2001.-№1.
20. Ключников М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации// Финансы и кредит.-2004.-№7.-С.32-39.
21. Козлов А. Вопросы модернизации банковской системы России// Рынок ценных бумаг.-2000.-№9.

22. Козлов А. Три роли Банка России в развитии фондового рынка// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2002.-№12.-С.35-37.
23. Кочеткова Н.М. Расчетные небанковские кредитные организации на рынке финансовых услуг Российской Федерации// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2002.-№12.-С.50-55.
24. Курбатов А. Комментарий к Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// Хозяйство и право.-2002.-№10.-С.20-29.
25. Леонов В.Ф. Новые тенденции в налогообложении прибыли банков// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2001.-№9.-С.87-91.
26. Митрохина Р.Н. Особенности налогообложения банков, предусмотренные главой 25 НК РФ// Налоговый вестник.-2002.-№1.
27. Мехряков В.Д. О развитии российского рынка банковских услуг// Финансы.-2002.-№6.-С.65-67.
28. Мурзин В.Е. Особенности налогообложения некоторых банковских операций// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№9.-С.75-79.
29. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под ред. Л.П. Павловой.-М.: Фин. академия при Правительстве РФ.-90 с.
30. Наумова М.А. О проверке правильности исчисления и своевременности перечисления банками (кредитными организациями) налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте// Налоговый вестник.-2001.-№10.
31. Образцов М.В. К вопросу о роли Центрального банка в регулировании финансовых рынков// Деньги и кредит.-2002.-№4.-С.12-17.
32. Пансков В.Г. Налоги и банки// Финансы.-1998.-№6.-С.29.
33. Парфенов К. Банки и налог на прибыль. Размышления над 25-й главой Налогового кодекса// Банковское дело в Москве.-2001.-№11.
34. Петров А. Банки России на пороге нового тысячелетия// Рынок ценных бумаг.-2001.-№5.
35. Писцов Г.И. Налогообложение операций банков при возврате кредитов// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2001.-№11.-С.87-91.
36. Писцов Г.И. Определение кредитными организациями налоговой базы при уступке (переуступке) права требования// Аудиторские ведомости.-2002.-№9.
37. Писцов Г. Налогообложение операций банков при возврате кредитов// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2001.-№46.-С.10-11.
38. Писцов Г.И. Выдача банковской гарантии (налоговый аспект)// Налоговый вестник.-2004.-№4.
39. Романова М.В. Порядок налогообложения операций банков, связанных с использованием пластиковых карт// Налоговый вестник.-2002.-№8.
40. Сагитдинов М.Ш., Марданов Р.Х., Кошечулова И.Р. О необходимости системного подхода к разработке концепции развития банковской системы России// Деньги и кредит.-2001.-№7.-С.20-26.

41. Саркисянц А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования// Финансы.-2001.-№2.-С.12-15.
42. Смирнова Л.Р. Учетно-аналитическая классификация операций банка с ценными бумагами// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-1999.-№1.-С.69-83.
43. Снитко А.А. Налогообложение кредитных организаций в 2002 году// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2002.-№2.-С.53-59.
44. Соловьева С.В. Экономические реформы и банковская система// Финансы.-2002.-№9.-С.78-79.
45. Теймуразова Л.Л., Володина А.Т. О своевременной уплате налоговых платежей коммерческими банками// Налоговый вестник.-2001.-№6.-С.104-106.
46. Теймуразова Л.Л., Володина А.Т. О проведении проверки кредитных организаций по исполнению клиентских налоговых платежей// Налоговый вестник.-2001.-№9.-С.82-84.
47. Хейнсворт Р. Общая структура российской банковской системы// Рынок ценных бумаг.-1999.-№20.
48. Яковлева С.А. Расходы банков и налогообложение прибыли// Аудиторские ведомости.-2003.-№2.

ГЛАВА V

КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ: ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ В РОССИИ

В настоящее время в России развивается процесс кредитования крупного, среднего и малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и граждан. Отрасли экономики, в которых большой сектор занимают представители малого бизнеса и индивидуальные предприниматели, требуют все новых и новых инвестиций. Гражданам кредиты и займы тоже позволяют быстрее решить насущные проблемы - улучшить жилищные условия, приобрести автотранспорт, стационарный и мобильный телефоны, предметы мебели и интерьера, оплатить обучение, отдых и лечение. Российские и иностранные банки расширяют в этом направлении свою клиентскую базу, увеличивают сеть филиалов в крупных региональных центрах, а также районных городах. Но кроме банковской сети существуют и другие механизмы кредитования населения. Важное место в области небанковского финансирования реального сектора экономики занимает развитие кредитных потребительских кооперативов граждан, деятельность которых осуществляется на принципах дополнения банковского предложения в секторах, не занятых банками, и ориентирована в первую очередь на удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах населения отдаленных районов, малообеспеченных слоев населения, создание благоприятных условий для начала ведения бизнеса безработным и малообеспеченным населением и предоставление займов субъектам малого предпринимательства, в том числе и индивидуальным предпринимателям, которые не имеют доступа к банковским услугам, не имеют достаточного залогового обеспечения и соответствующей кредитной истории. По данным Ассоциации российских банков на микрофинансовом рынке в России действует порядка 1100 микрофинансовых небанковских организаций. В соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц в настоящее время в Российской Федерации зарегистрировано около 1400 кредитных потребительских кооперативов граждан. По данным российского микрофинансового центра, кредитные потребительские кооперативы занимают 31 % рынка микрофинансирования в России.⁵⁵ Средний годовой оборот каждого кооператива колеблется от 3-4 до 100-150 миллионов рублей. По приблизительным оценкам "Лиги кредитных союзов" и "Союза сельских кредитных кооперативов", в секторе гражданской финансовой кооперации ежегодно крутится от 750 миллионов до 2 миллиардов рублей.⁵⁶

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) процветают во всем мире. У них есть неоспоримое преимущество - понятный, надежный, основанный на самоконтроле механизм функционирования. Добровольно объединившиеся пайщики создают их для оказания самим себе финансовой помощи, при этом сами их финансируют и сами ими управляют. Схема КПК зародилась в Германии в XIX веке. Один из первых кредитных кооперативов был создан в 1849 году в Германии Фридрихом Вильгельмом Райффайзенем (его имя сейчас носит крупный австрийский банк, дочернее отделение которого работает в России), мэром небольшого рейнского городка, расположенного в охваченной бедствием сельской округе.³ Сегодня кредитные потребительские кооперативы существуют в 87 странах мира и объединяют свыше 93 млн. человек. Совокупные активы всех 55 тысяч КПК превышают 4,3 трлн. долларов. Наиболее развиты они в Канаде, США, Ирландии, Австралии, Южной Корее, Тайване.

⁵⁵ Концепция проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан" от 01.08.2006 (по информации Лиги кредитных союзов России)

⁵⁶ По данным Российской газеты от 12 ноября 2004 года

Россия, где первое ссудосберегательное товарищество возникло в 1865 году в Костромской губернии (его основатели братья Лунивы), до революции занимала одно из первых мест в мире по числу кредитных кооперативов. Движение кредитной кооперации в Российской Империи было настолько мощным, что к 1916 году в нашей стране насчитывалось более 14 тыс. кредитных союзов с общим числом пайщиков около 8 млн. человек.⁵⁷ До революции в России существовало более 13 тысяч ссудо-сберегательных товариществ, которые объединяли более 10 млн. пайщиков и оказывали финансовую помощь мелким предпринимателям. В Советской России кредитные кооперативы в эпоху НЭПа продолжали работать, но в начале 30-х годов, как не соответствовавшие духу времени, были преобразованы в кассы взаимопомощи. В годы советской власти кассы взаимопомощи (КВП) существовали при профкомах, самостоятельной имущественной ответственности не несли, правом на обращение с иском в суд не обладали. Политику их во многом определяли профкомы и администрации тех организаций, где создавались КВП. Кассы взаимопомощи обычно давали своим вкладчикам очень небольшие суммы и без процентов либо под очень низкий процент. С началом инфляции, а затем и рыночных реформ они стали разоряться, практически прекратили свою деятельность как неэффективную, не выгодную. Возрождение КПК в России началось с 1992 г. (первый кредитный союз появился в Суздале) благодаря активности Международной конфедерации обществ потребителей, а затем Лиги кредитных союзов. В самом начале своей современной истории кредитные потребительские кооперативы граждан были объединены в Движение кредитных союзов по инициативе и под эгидой Международной конфедерации обществ защиты прав потребителей (КОНФОП). Популярность кредитных союзов в России росла по мере того, как развивались сами эти организации, более четко определялись их функции и проявлялись их преимущества. К середине 1996 г. о себе заявили более 130 кредитных потребительских кооперативов (есть и такие, которые себя не афишируют, так как законодательство пока этого не требует), объединившие свыше 40 тысяч человек. Кредитные союзы изначально создавались на кооперативных основах и регистрировались на основании "Закона о потребительской кооперации". После 1997 г. новая редакция закона исключила кредитную кооперацию из сферы действия закона, однако в этой же его редакции кредитные кооперативы были названы в числе других "специализированными потребительскими кооперативами". В Федеральном законе "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" кредитные потребительские союзы были отнесены к категории "финансовые организации", хотя и без определения их некоммерческой кооперативной специфики. В 1997 году был подготовлен проект закона РФ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», который был принят только в июле 2001 года. В России кредитная кооперация, успешно пройдя проверку дефолтом 1998 года, набирает обороты. Так, опыт КПКГ в России показал большую жизнеспособность организаций финансовой взаимопомощи граждан в форме потребительской кооперации. В период кризиса 1998 г. практически никто из пайщиков кредитных союзов не потерял своих сбережений. На фоне потрясений банковской системы этот результат заслуживает внимания и изучения опыта российских кредитных союзов. Как организации, целью деятельности которых не является получение прибыли, свою задачу они видят, прежде всего, в обеспечении финансовой устойчивости, финансовой безопасности и защите денежных сбережений своих пайщиков. Это определяет концепцию деятельности КПКГ и ее специфику. Деятельность должна соответствовать статусу некоммерческой финансовой организации, сформированному Движением кредитных союзов на основе принятой идеологии. По данным Лиги кредитных союзов России, на сегодняшний день в России насчитывается более 2000 кредитных кооперативов.⁵⁸

⁵⁷ Банковское обозрение", №2, февраль 2005 г

⁵⁸ Кредитные потребительские кооперативы — достоинства и риски// Деловая газета «Business-class» №49(65) от 26.12.2005 (сайт в интернете - <http://www.business-class.ru/economics/details/?id=1453>)

Сегодня Россия переживает бум становления кредитных потребительских кооперативов граждан. На судьбе и перспективах кредитных потребительских кооперативов в России в настоящее время не могут не отразиться общее социально-экономическое положение и состояние финансового рынка. Несмотря на объективные трудности, для развития кредитных потребительских кооперативов в России предпосылок, пожалуй, даже больше, чем в других странах:

- широкую социальную базу для них создает огромное число крайне мелких инвесторов;

- нашим согражданам всегда были свойственны традиции коллективизма;

- КПК возникают там и тогда, где и когда традиционные финансовые институты не удовлетворяют потребность сберегать деньги и брать займы.

Есть надежда, что развитие КПК положительно скажется на всем российском финансовом рынке, для которого пока характерны неразвитость институциональной системы, ограниченный набор финансовых инструментов и услуг, высокая цена кредитных ресурсов, существенная доля "теневое" денежно-кредитного оборота, преобладание предложения средств на короткий срок и концентрация значительных капиталов в крупных городах. Присутствие на нем, наряду с банками и финансовыми компаниями кредитных потребительских кооперативов создаст конкурентную среду в сфере потребительского кредита, что должно привести к снижению цены заимствования для физических лиц и соответственно подъему уровня жизни. Да и разнообразие возможностей удовлетворения инвестиционных потребностей людей само по себе способно защитить их интересы и повысить доверие к рыночной экономике.

Сегодня контроль за деятельностью кредитных кооперативов на региональном уровне берут на себя ассоциации кооперативов, а в некоторых субъектах федерации функциями контроля за деятельностью кредитных кооперативов наделяются региональные органы власти. На федеральном уровне со стороны государства регулятора не было вплоть до 2006 года, а на правах саморегулируемой организации выступает Лига кредитных союзов, объединяющая более 338 кредитных союзов, из них 206 кредитных кооперативов. Она разрабатывает стандарты, работает над совершенствованием законодательства в области кредитной кооперации, проводит обучение специалистов, ведет диалог с государством от лица сообщества, занимается мониторингом и т.д. Так наблюдаются высокие темпы роста кредитных союзов: с 1996 по 2005 год количество ассоциаций, объединяющих кредитные кооперативы, выросло с 2 до 20. С 2006 года надзорным контролирующим органом за деятельностью КПК станет Министерство Финансов Российской Федерации.⁵⁹

Отсутствие соответствующего законодательства долго являлось фактором, сдерживающим развитие кредитных потребительских кооперативов, хотя в целом российское законодательство, прежде всего, Конституция Российской Федерации и Гражданский кодекс Российской Федерации содержат достаточно правовых оснований для создания и деятельности КПК. Однако отсутствие специального закона создавало большие трудности и в отношениях с местными администрациями, и внутри самих КПК. Регистрирующие органы отказывались регистрировать КПКГ, ссылаясь на отсутствие законодательных документов, устанавливающих правомерность объединения граждан в финансовый кооператив, подводили эти организации под статус банков, соответственно, требуя банковской лицензии. Примерно то же происходило и при определении режима налогообложения. Претензии регистрирующих и налоговых органов приходилось оспаривать в судебном порядке. Как правило, аргументы, доказывающие небанковский характер КПКГ и некоммерческий характер их деятельности, принимались и арбитражным, и гражданским судопроизводством и завершались признанием некоммерческого, небанковского характера их деятельности, однако все это требовало

⁵⁹ Т. Зыкова «Черные кассы» станут народными // Российская газета. – 1.12.2005 г.

больших затрат времени и других издержек.⁶⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации предоставлял право их создавать, но нужны были правовые акты, позволяющие более целенаправленно использовать этот механизм. В настоящее время статус КПК в России законодательно закреплён Федеральным законом № 117-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Прямое назначение Федерального закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан" - поддержка конституционного права граждан на свободу объединения в целях защиты своих интересов путем создания организации финансовой взаимопомощи и на свободу экономической деятельности. Вместе с тем, Закон дополнил нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о потребительской кооперации, конкретизировал формы потребительской кооперации, многообразие которых предусмотрено ст. 116 Гражданского кодекса Российской Федерации. Согласно п.1 ст.4 Закона № 117-ФЗ кредитный потребительский кооператив граждан – это потребительский кооператив граждан, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Кредитные потребительские кооперативы граждан могут создаваться по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой иной общности граждан. В Законе определен термин "фонд финансовой взаимопомощи", и из концепции и текста Закона следует, что формирование и использование этого фонда не подпадает под категорию рыночного оборота, не направлено на цели получения прибыли и принципиально отличает деятельность КПКГ от банков и других кредитных организаций.⁶¹ Закон решает проблему регистрации КПКГ, снимая предположение о банковском характере их деятельности. В отличие от клиентов банка члены КПКГ находятся во взаимной (симметричной) финансовой зависимости. Все они в обязательном порядке объединяют в кооперативе свои денежные средства не только в форме паевых взносов, но и в виде личных сбережений. Именно личные сбережения составляют источник займов, являясь основой фонда финансовой взаимопомощи.

Кредитный потребительский кооператив создается гражданами путем объединения собственных денежных средств с целью оказания финансовой взаимопомощи пайщикам – членам кооператива на основании ст.ст. 8, 34, 35 (п.2) Конституции Российской Федерации. Статьей 116 ГК РФ кредитный кооператив отнесен к некоммерческим организациям, не имеющим основной целью своей деятельности извлечение прибыли. Некоммерческий характер основной деятельности КПКГ обусловлен, прежде всего, целью и содержанием этой деятельности, а не только формальным статусом потребительского кооператива (ст.50 ГК РФ).

КПК - потребительский кооператив, но особого рода. Традиционный потребительский кооператив не ограничен численно и вправе принимать в свой состав как физических, так и юридических лиц. Согласно же п.2 ст.4 Закона № 117-ФЗ число членов кредитного потребительского кооператива граждан не может быть менее чем пятнадцать и более чем две тысячи человек. Такие цифры подсказаны практикой: слишком мелкие КПК оказываются нежизнеспособными, так как не могут накопить достаточно средств для предоставления займов своим членам, а слишком большие - не в состоянии обеспечить демократический стиль управления. Но без соблюдения принципа "дойти до каждого" КПК перестает быть "общей связкой" и превращается из объединения людей в объединение капиталов, в фонд или коммерческую организацию.

Хотя кредитный потребительский кооператив - бесприбыльная, некоммерческая организация, она обязана заботиться о пополнении общего "кошелька", чтобы было из чего выдавать займы и проценты на личные сбережения пайщиков. В кооперативе в обязательном порядке формируется фонд финансовой взаимопомощи из собственных

⁶⁰ Д. Г. Плахотная «Организация финансовой взаимопомощи граждан получила специальный закон» (по информации Лиги кредитных союзов РФ)

⁶¹ Сравнительная характеристика КПКГ и банка представлена в приложении 19

средств КПК и личных сбережений его пайщиков. Средства кооператива образуются из паевых взносов его членов, которые передают их ему в собственность.

Источниками имущества КПК могут выступать:

- паевые взносы членов кооператива,
- членские и вступительные взносы,
- средства, полученные от иностранных источников в рамках безвозмездной технической помощи,
- доходы от предпринимательской деятельности КПК,
- иные не запрещенные законом поступления.⁶²

Наряду с этими источниками, которые принадлежат кооперативу на праве собственности, КПКГ вправе привлекать личные сбережения - денежные средства, переданные членом кредитного потребительского кооператива граждан кредитному потребительскому кооперативу граждан на основании договора для использования в соответствии с целями деятельности кредитного потребительского кооператива граждан (ст. 3 Закона № 117).

Когда несколько лиц объединяют свое имущество без образования юридического лица, это имущество становится их общей собственностью. В случае с КПК ситуация иная. Он является юридическим лицом, и значит, согласно ст. 48 ГК РФ должен иметь в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество. Следовательно, собственником взносов должен быть КПК, а не его пайщики. Иными словами, хотя кооператив и создается на средства своих членов, они им больше не принадлежат. Взамен своих вкладов пайщики получают обязательственные права, или права требования - право требовать от КПК предоставления займов и защиты своих сбережений от инфляции.

Личные же сбережения пайщики передают кредитному потребительскому кооперативу не в собственность, а лишь в управление по договору с расчетом их приумножить, получив проценты за то, что кооператив будет их использовать, или как свою долю дохода от коллективного инвестирования.

Из фонда финансовой взаимопомощи выдаются займы, но не всем нуждающимся, а строго членам кооператива (п.1 ст.17 Закона № 117-ФЗ). А так называемый "свободный остаток" от займов (но не более 50 % средств этого фонда) кооператив может положить на депозит в надежный банк или приобрести государственные и муниципальные ценные бумаги (п.4 ст.16 Закона № 117-ФЗ). Но недопустимо вкладывать деньги пайщиков в неликвидные и высокорискованные активы или принимать участие в коммерческих проектах. Помимо этого возможно в 2007 году в целях обеспечения возможности перетока денежных средств между кредитными потребительскими кооперативами граждан предусматривается расширить в Законе перечень возможных способов размещения временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи и предусмотреть его использование не только для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг и на депозитных счетах в банках, но и для размещения в центральной кассе на условиях платности и возвратности.¹

Таким образом, можно выделить два основных направления деятельности КПКГ: предоставление различного рода займов и принятие на сбережение свободных денежных средств пайщиков.⁶³

Наиболее популярны следующие виды займов: потребительский, доверительный, товарный, ипотечный. С помощью потребительского займа решаются проблемы повседневной жизни - лечение, обучение, отдых, ремонт квартиры или машины и т.п. Обеспечением займа является поручительство третьих лиц, а также страхование риска невозврата займа. Доверительный заем предоставляется на короткий срок (до одного

⁶² П.Ю. Гамольский Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. - 2003. - №22.

⁶³ В приложении 20 представлен процесс функционирования КПК

месяца), и сумма его небольшая. Он не требует поручительства и страхования. Этот заем помогает людям, как говорится, "дожить до зарплаты", если нет других возможностей взять деньги в долг. Товарный заем член кооператива получает не деньгами, а товаром. Как правило, это бытовая техника, мебель или автомобиль. Кооператив переводит заем непосредственно в торгующую фирму, где пайщик приобретает выбранные вещи, которые и являются залогом обеспечения возврата займа. Самым большим, долгосрочным и недорогим займом является ипотечный, который оформляется для покупки или строительства жилья. Некоторые кредитные кооперативы специализируются только на этом одном виде займа. Члены кооператива, выступающие в качестве пайщиков-заемщиков, получают денежные средства на основании договора займа, заключаемого в письменной форме. Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Беспроцентный договор займа разрешается заключать на сумму, не превышающую пятидесяти кратного установленного законом минимального размера оплаты труда (ст. 809 ГК РФ) на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Если договором займа предусмотрена уплата процентов, то для правильной квалификации дохода КПКГ в договоре, а также в бухгалтерском учете необходимо указать источник, за счет которого выдается займ.⁹

Второе направление деятельности КПК - сбережение средств пайщиков. За пользование их личными сбережениями пайщики получают компенсацию в значительно большем размере, чем процент по сбережениям в коммерческих банках. Это возможно потому, что в силу законодательных ограничений (ст.19 Закона N 117-ФЗ) кооператив не имеет права работать с юридическими лицами, вносить свое имущество в качестве вклада в уставные капиталы юридических лиц, выпускать собственные ценные бумаги, покупать акции у других эмитентов, осуществлять финансовые операции на фондовых рынках. Целевая компенсация за пользование займами, идущая на содержание КПК, в основном используется на повышение суммы компенсации за хранение личных сбережений пайщиков и на увеличение заработной платы сотрудников кооператива. Во многих кредитных кооперативах компенсацию по сбережениям можно получать ежемесячно.

КПК самостоятельно осуществляет свою деятельность и несет ответственность

за ее результаты перед клиентами, банками, членами-пайщиками и государством.

КПК ведет в соответствии с действующим законодательством РФ бухгалтерскую,

статистическую и другую отчетность за соответствие и своевременность

представления уполномоченным государственным органам информации о своей

работе, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы

сбора и обработки для налогообложения и ведения общегосударственной системы

сбора и обработки экономической и иной информации в РФ. Хозяйственный год в

КПК с 01.01 по 31.12 каждого календарного года.

В настоящее время п. 69 Плана действий Правительства Российской Федерации по реализации в 2006 году положений Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы), утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.01.2006 № 38-р, предусматривается подготовка проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан",

направленного на уточнение механизмов создания и регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан. Законопроектом предлагается расширить понятийный аппарат Закона № 117-ФЗ, снять существующее ограничение верхнего предела численности КПКГ, определить более четкий механизм реорганизации КПКГ, расширить перечень возможных способов размещения временно свободных средств, предусмотреть создание центральных касс. В настоящее время практика деятельности КПКГ показывает, что отсутствие контроля за деятельностью КПКГ и их ответственности за нарушение законодательства является предпосылкой для злоупотреблений со стороны органов КПКГ, что может привести к нарушениям прав членов КПКГ и к потере гражданами собственных средств. В этой связи, законопроектом предусматривается внесение изменений в Закон, направленных на расширение функций, полномочий и обязанностей уполномоченного органа при регулировании и контроле за соблюдением КПКГ требований Закона.

В 2006 году Федеральная налоговая служба принялась за составление Реестра кооперативов, их финансовой устойчивости, им присвоит код в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности. До сих пор такой код отсутствовал, что осложняло государственную регистрацию вновь создаваемых кредитных кооперативов, впрочем, как и официальную статистику.

2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Мировая практика кредитной кооперации свидетельствует о традициях щадящего налогового режима во многих странах. В других странах кредитные потребительские кооперативы имеют налоговые льготы, которые стимулируют их развитие. Но в российском Законе "О кредитных потребительских кооперативах граждан" о них речь не идет. Его разработчики опасались, что закрепление за кредитными потребительскими кооперативами налоговых льгот может спровоцировать подделки под них, увеличится опасность коммерциализации движения. В США, например, федеральное законодательство о кредитных союзах в течение многих десятилетий оберегает их налоговый иммунитет. Российский Федеральный закон о КПКГ не устанавливает никакого иммунитета или льгот. Однако он содержит основания специальной разработки особого налогового режима для этих финансовых организаций, учитывая их специфику, а также социально-экономическое значение кредитных кооперативов в условиях современной России. Тем не менее, налогообложение КПК производится в общем порядке. КПК являются плательщиками большинства налогов. Отчетность по всем налогам, включая налоги, по которым отсутствует объект налогообложения, должна представляться в налоговые органы в общеустановленном порядке.

2.1 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Исчисление и уплата в бюджет налога на прибыль организаций с 1 января 2002 года производятся в порядке, определенном главой 25 «Налог на прибыль организаций» части второй НК РФ.

Существует некоторые особенности определения налогоплательщика при осуществлении выдачи займов по договорам займа. Если займ выдается за счет собственных средств кооператива (иностранной помощи, чистой прибыли от предпринимательской деятельности, членских взносов и т.п.), то полученные проценты за пользование займом будут являться доходом самого кооператива, что повлечет за собой исчисление налогов с юридического лица – КПКГ. Если же займ выдается за счет личных сбережений членов кооператива, то проценты за пользование займом не являются доходом

КПКГ. Эти проценты являются личным доходом тех членов КПКГ, которые внесли указанные средства.⁶⁴

Содержание и ведение уставной деятельности некоммерческими организациями (в том числе кредитными потребительскими кооперативами граждан) осуществляются за счет средств целевого финансирования и целевых поступлений. Согласно п.2 ст.251 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относятся целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений.

К указанным целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, в частности, относятся осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях вступительные взносы, членские взносы, целевые взносы и отчисления в публично - правовые профессиональные объединения, построенные на принципе обязательного членства, паевые вклады, а также другие целевые поступления, перечисленные в ст.251 НК РФ.

Налогоплательщики, получившие целевые поступления, обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений. Целевые поступления при направлении их получателем по целевому назначению – на покрытие расходов на содержание и ведение уставной деятельности при определении налоговой базы не учитываются. Согласно статье 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций являются доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, в порядке, установленном НК РФ. Кредитный потребительский кооператив граждан выдает займы членам кооператива за плату – взимает за их выдачу проценты, т.е. получает доходы.⁶⁵ Согласно ст.ст. 274, 247 НК РФ доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, являются объектом налогообложения. Следовательно, при наличии объекта налогообложения кредитные потребительские кооперативы граждан будут являться плательщиками налога на прибыль организаций в установленном порядке. Ставка по налогу на прибыль составляет 24 %.

Налог на прибыль кредитные потребительские кооперативы граждан уплачивают в случаях:

- при оказании за плату нефинансовых услуг, предусмотренных ст. 18 Закона № 117;
- при получении внереализационных доходов (продажа валюты, курсовые разницы, излишки имущества, обнаруженные при инвентаризации, стоимость деталей, оставшихся при демонтаже выбывающих основных средств);
- при нецелевом использовании средств (критерии нецелевого использования средств НК РФ неопределенны);
- при получении целевых средств, не предусмотренных ст. 251 НК РФ. К таким средствам, в частности, относятся пожертвования (ст. 582 ГК РФ КПКГ не включены в перечень

⁶⁴ Арбитражная практика (решение Арбитражного суда Кемеровской области от 05.03.03. по делу № А27-1137/2003-6)

⁶⁵ Разъяснение Федеральной налоговой службы РФ (сайт Федеральной налоговой службы РФ – www.rnk.ru)

возможных получателей пожертвований), гранты, не прошедшие регистрацию в качестве иностранной безвозмездной технической помощи (пп. 14 п. 1 ст. 251 деятельность КПКГ не включена в перечень видов деятельности, на которые могут получаться гранты без налогообложения). В то же время гранты, получаемые КПКГ, можно исключить из налогооблагаемой базы, воспользовавшись пп. 8 п. 1 ст. 251 и зарегистрировав гранты в качестве иностранной технической помощи в соответствии с Федеральным законом от 04.05.99 № 95-ФЗ «О безвозмездной помощи»;

- при получении процентов по займам, выданным не за счет личных сбережений членов кооператива.⁶⁶

Важно отметить, что на деятельность кредитных потребительских кооперативов граждан не распространяются положения ст.297 НК РФ, а значит, отчисления в фонд развития потребительской кооперации не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль. Связано это с тем, что Закон РФ «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» не распространяется на кредитные потребительские кооперативы граждан.

2.2 НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

С 1 января 2001 года налогообложение любых доходов физических лиц осуществляется в соответствии с положениями главы 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ. Порядок удержания налога российскими организациями, от которых или в результате отношений с которыми физические лица получили доходы, определен ст.226 НК РФ.

Согласно п.2 ст.15 Федерального закона от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» договор о передаче кредитному потребительскому кооперативу граждан личных сбережений должен содержать условия о сумме предоставляемых личных сбережений, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата кредитным потребительским кооперативом граждан, размере и порядке платы за их использование.

Налог на доходы физических лиц удерживается КПКГ с сумм доходов, выплачиваемых пайщикам - сберегателям за пользование личными сбережениями. Вопрос о том, следует ли удерживать НДФЛ с этих доходов, если направлены на расширение масштабов деятельности КПКГ, на сегодняшний день остается открытым.

Возврат кредитным потребительским кооперативом граждан ранее переданных кредитному потребительскому кооперативу граждан личных сбережений не является доходом, так как при этом собственник указанных сумм не меняется и речь идет только о возврате сумм, временно переданных гражданином в пользование кредитному потребительскому кооперативу граждан. В соответствии с положениями п.п. 1 и 3 ст.217 НК РФ выплачиваемая сверх этих сумм плата кредитного потребительского кооператива за использование личных сбережений граждан не относится к компенсационным выплатам. Сумма такой платы подлежит обложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях с применением 13%-ной ставки налога.

В соответствии с п.1 ст.212 НК РФ у члена КПКГ - получателя беспроцентного займа - возникает доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заёмными средствами. Ставка налога на доходы физических лиц по таким операциям установлена в размере 35% (п.2 ст. 224 НК РФ).

⁶⁶ П.Ю. Гамольский Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. – 2003. -№22.

Следовательно, потребительское общество, созданное в форме потребительского кооператива и являющееся юридическим лицом, при выплате доходов физическим лицам (в том числе и в виде процентов за предоставленные потребителю обществу денежные средства) должно будет удержать налог с таких доходов, а также представлять в налоговый орган все необходимые сведения о выплаченных физическим лицам доходов.

2.3 НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Согласно пп.12 п.2 ст.149 НК РФ, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации паев в паевых фондах кооперативов.

Согласно пп.5 п.3 ст.149 НК РФ, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) на территории Российской Федерации осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе их совершать без лицензии Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с Методическими рекомендациями по применению главы 21 НК РФ, указанное освобождение от налога распространяются на следующие операции:

- осуществление кредитных операций (за исключением услуг по хранению имущества, принятого в залог, его оценке и др.) ломбардами, имеющими лицензию на этот вид деятельности;

- предоставление, в установленном законодательством Порядке, органами федеральной государственной службы занятости населения кредитов работодателям на организацию дополнительных рабочих мест;

- предоставление, в установленном законодательством Порядке, кредитов фондами поддержки малого предпринимательства субъектам малого предпринимательства.

По нашему мнению, указанное освобождение от налогообложения должно распространяться и на услуги кредитных потребительских кооперативов граждан по предоставлению займов своим членам.

2.4 ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

Единый социальный налог начисляется в общеустановленном порядке на суммы, выплачиваемые в качестве оплаты труда дирекции КПК и лицам, выполняющим работы (оказывающим услуги) для КПК. Так согласно п.1 ст. 236 НК РФ облагаются налогом выплаты и иные вознаграждения, начисляемые КПК в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. ЕСН не начисляется на компенсации по личным сбережениям, поскольку пайщики-сберегатели не связаны с КПК ни трудовыми, ни гражданско-правовыми договорами, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг).

2.5. СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КПК

Вопрос налогообложения КПК не урегулирован с самого начала возрождения деятельности кредитных кооперативов в России. При разработке НК основная деятельность кредитных потребительских кооперативов, как специфической формы организации, учтена не была. В результате этого, согласно действующей 25 главы НК РФ кредитные потребительские кооперативы, как и все российские организации, признаются плательщиками налога на прибыль при возникновении налогооблагаемой базы. Кредитные кооперативы – это некоммерческие организации, осуществляющие деятельность с ограниченным кругом потребителей, которые одновременно являются и пайщиками кооператива, т.е. его собственниками, что предполагает непубличный характер

деятельности. К тому же кредитные кооперативы – это потребительские кооперативы (КПК), т.е. организации, действующие за счет пайщиков и для пайщиков. Цели деятельности и направления расходования средств определяет общее собрание пайщиков, которое утверждает смету доходов и расходов кооператива. Причем основным доходом кооператива являются полученные целевые членские взносы: вступительные, паевые и другие взносы (на содержание аппарата управления, формирования фондов кооператива). Кооператив может так же заниматься предпринимательской деятельностью (если она не противоречит уставным целям) на общих основаниях: предлагать дополнительные финансовые услуги, торговые, туроператорские, риэлтерские и другие. Но это не имеет принципиального значения для определения природы доходов кооператива – она некоммерческая, это не выручка от оказания услуг клиентам, это средства пайщиков направляемые строго по целевому назначению, это их денежные взносы на общее дело. Расходы кооператива в основном административные и страховые. Они обеспечивают жизнеспособность кооператива, его надежность: выплату заработной платы персоналу, расходы на обеспечение безопасности, адекватности резервов и страхового покрытия принимаемого кредитного риска. Таким образом, финансовые потоки кооператива носят, во-первых, исключительно целевой характер, а, во-вторых, внутриорганизационный.⁶⁷

Помимо этого, основная проблема кредитных потребительских кооперативов состоит в том, что в НК РФ не прописан порядок формирования расходной части по доходам, связанным с основной деятельностью этих организаций. Доходы, полученные от основной деятельности кредитных потребительских кооперативов однозначно трактуются НК РФ, как внереализационные, расходную часть под весь полученный доход в КПК формировать нельзя, т.к. в ст. 265 (с учётом положений ст. 269) 25 главы НК РФ существует закрытый перечень расходов, которые могут снижать налогооблагаемую базу. В результате чего, к этим расходам, можно относить исключительно проценты, выплачиваемые членам КПК по личным сбережениям. Кроме того, расходы по формированию резервных фондов в КПКГ (которые обязывает создавать ст. 20 №117-ФЗ) возможно только после уплаты налога на прибыль, что несправедливо, т.к. ставит в неравное положение КПК по сравнению с другими участниками финансового рынка.

Существуют опасения КПК в необходимости доказывать природу членских взносов не как плату за услуги КПК. Более того, в ст. 43. НК РФ процентами признается любой заранее заявленный установленный доход, в т.ч. и в виде дисконта, по обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). Налицо неурегулированность вопроса, позволяющая проверяющему трактовать деятельность КПК так, как он считает нужным. При этом в действующем НК есть отдельные статьи для отдельных специализированных организаций, где учитываются их доходы и расходы (страховые организации и банки), весьма проблематично, чтобы НК был изменен под КПК, либо для них будет составлен какой-то отдельный план счетов.

Для решения спорных вопросов по налогообложению КПК и ряда других сформирована рабочая группа по разработке стандартов деятельности кредитных потребительских кооперативов, в состав которой наряду с руководителями кредитных кооперативов и их ассоциаций входят и представители региональных органов власти. Данная Рабочая группа намерена выйти с предложениями в Министерство финансов РФ, среди которых - признание КПК отдельной категорией налогоплательщиков.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые источники информации

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г.

⁶⁷ В приложении 2 представлена основная деятельность КПК в виде кооперативных операций

2. Статья 116 «Потребительский кооператив» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О Кредитных потребительских кооперативах граждан».
6. Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».
7. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы).
8. Законопроект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан" от 01.08.2006

Дополнительная информация

1. Гамольский П. Ю. Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. – 2003. - №22.
2. Зыкова Т. «Черные кассы» станут народными // Российская газета. – 01.12.2005.
3. Киреева М. М. Поддержка бизнеса. // Деловая Москва. – 19.12.2005.
4. Луков В. Г. Микрофинансирование // Экономика России: XXI. – 2005. - №20.
5. Кредиты на доверии. Есть ли будущее у «касс взаимопомощи» // Банковское обозрение. – 2005. - №2.
6. Что такое кредитные кооперативы и как они работают? // Деловой партнер. – 2005. - №1(28)
7. Иванцова К.В. Кредитные потребительские кооперативы — достоинства и риски // Business-Class (Деловая газета). - 2005. - <http://www.business-class.ru/economics>.
8. Тенденции развития рынка небанковского микрофинансирования в России /2003-2004 гг./ Аналитические материалы. – М.: Российский микрофинансовый центр, 2006. – www.rmcenter.ru
9. Организация финансовой взаимопомощи граждан получила специальный закон / Плахотная Д.Г. Байтенова А.А., Ленская Е.В. // НКО «Фонд кредитных союзов». - <http://www.orema.ru/71>
10. Новости и аналитика «Лиги кредитных союзов России». Официальный сайт в интернете - <http://www.orema.ru/>

ГЛАВА VI ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Страхование является одним из компонентов информационного рынка финансовых услуг. Благодаря влиянию современных информационных технологий, страховые отношения видоизменились, тем самым произошла модернизация воспроизводственного процесса и всего рынка финансовых услуг.

Страхование с экономической точки зрения представляет собой:

1) единый институт экономических отношений, проявляющихся в формировании целевых фондов денежных средств за счет страховых взносов;

2) использования этих фондов на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, связанных с перераспределением риска среди участников страхования и осуществляемый специализированными организациями, обеспечивающими аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам;

3) выражается в оказании помощи физическим и юридическим лицам при наступлении различных видов опасности в их жизни.

Таким образом, страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Денежный оборот страховой организации более сложен, чем у других коммерческих структур. Это вызвано тем, что страховая организация выходит дважды на рынок финансовых услуг. Во-первых, когда привлекает у физических и юридических лиц взносы, а во-вторых, после перераспределения этих денежных средств осуществляет инвестиционно-финансовую деятельность. На рис.5 представлена деятельность страховой организации на рынке финансовых услуг.

Обязательное размещение резервов на финансовом рынке

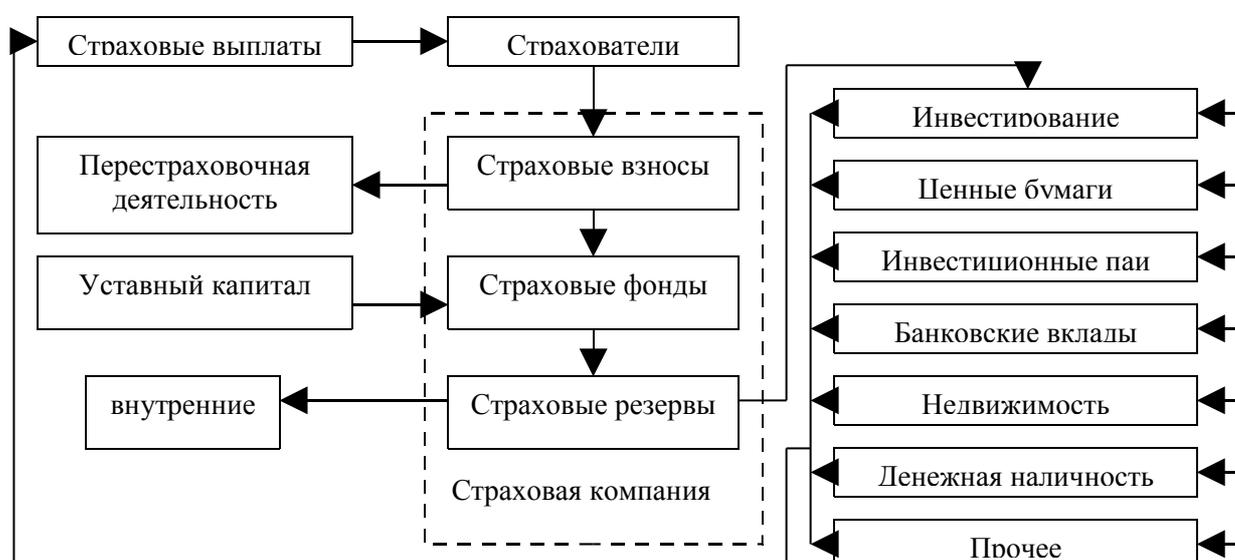


Рис. 5

Основополагающими нормативными актами, регулирующими отношения в области страхования, являются Гражданский кодекс РФ (глава 48) и Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности) (Приложение 6).

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон № 4015-1).

В соответствии со ст.938 ГК РФ в качестве страховщиков договоры могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Закон № 4015-1 также содержит понятие страховщиков (п.1 ст.6); в соответствии с ним страховщиками признаются юридические лица любой организационно - правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом № 4015-1 порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Страховой институт обеспечивает безопасность, стабильность, социальные гарантии в обществе посредством механизма финансовой защиты.

Страховая деятельность, так же как и банковская, подлежит лицензированию. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово - посредническая и банковская деятельность.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования. Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору совместно несколькими страховщиками (сострахование). При этом в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика. Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Обязательное страхование призвано защищать как социальные интересы граждан, так и государства в целом. Как правило, это страхование от рисков, связанных с источниками повышенной опасности, страхование гражданской ответственности автовладельцев, товаропроизводителей, ответственности при выполнении определенного рода профессиональной деятельности и т.п.

В соответствии со ст.ст.927 и 935 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и ст.3 Закона N 4015-1 обязательным является такое страхование, обязанность по которому возложена законом на определенных лиц.

Гражданский кодекс РФ разграничивает обязательное страхование (ст.935 ГК) и обязательное государственное страхование (ст.969 ГК). В отличие от обязательного страхования, осуществляемого, как правило, за счет страхователя (ст.936 ГК), обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых из соответствующего бюджета страхователям – министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти, которых законодатель обязывает застраховать жизнь, здоровье и имущество государственных служащих определенных категорий.

Основными факторами, определяющими развитие страхового рынка, являются:

1. Применительно к рынку страховых услуг для населения:

а) уровень доходов населения;

б) доверие к страховым компаниям;

в) страховая грамотность населения, которую принято называть «страховой культурой»;

г) распространение обязательного страхования;

д) налоговый режим – предоставление стимулов населению для развития социально-ориентированных видов страхования.

2. Применительно к рынку страхования юридических лиц:

а) платежеспособность предприятий и организаций;

б) распространение обязательного страхования;

в) умение использовать страховые инструменты для решения задач, стоящих перед предприятием;

г) налогообложение расходов на страхование имущества, ответственности и персонала.

Главной целью экономической политики в области развития страхования в России является формирование национальной системы, способной выполнять следующие социально-экономические функции:

- защита от потенциальных рисков, необходимая для эффективного функционирования рыночной экономики и являющаяся фактором ее стабильности и стимулом расширения предпринимательской деятельности;

- аккумуляция долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики.

В настоящее время страховой рынок России представляет собой сформированную, но недостаточно развитую структуру. В числе основных задач, решение которых является критически важным для формирования эффективной системы страхования, следует отметить следующие:

1. Формирование адекватной законодательной базы, что является необходимым условием развития института страхования и его максимального вовлечения в содействие экономическому развитию и росту экономики.

2. Создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, что особенно важно на этапе становления национальной системы страхования.

3. Развитие форм трансформации сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни.

4. Поэтапная интеграция национальной системы в международный страховой рынок, который характеризуется углублением взаимозависимости отдельных национальных рынков.

Система обязательного и обязательного государственного страхования должна предусматривать защиту имущественных интересов граждан и юридических лиц, которым причинен ущерб, в следующих случаях:

- в результате воздействия источников повышенной опасности (транспорта, опасных производственных объектов, источников радиоактивного и ионизирующего излучения и других);

- вследствие недостатков отдельных категорий товаров, работ и услуг;

- при исполнении работниками (государственными служащими) своих трудовых (служебных) обязанностей (по отдельным категориям государственных служащих).

В целом, приоритетными направлениями государственного страхования должны быть виды обязательного страхования гражданской ответственности. При этом базовые принципы обязательного страхования должны включать в себя:

- соразмерность страхового тарифа и величины страхового риска;

- реализацию предусмотренных законодательством мер регулирования страховых тарифов с целью их минимизации для страхователей;

- повышенные требования к страховщикам по обеспечению финансовой устойчивости;

- формирование финансовых механизмов, позволяющих обеспечить защиту в случаях, когда обязательное страхование не осуществлено;

- укрепление государственного надзора за осуществлением обязательного страхования;

- введение системы конкурсов и тендеров для страховых компаний, желающих принять участие в государственных программах обязательного страхования;

- исключение необоснованного введения дополнительных видов обязательного страхования, связанного с созданием новых внебюджетных ведомственных фондов.

Решение задачи вовлечения сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование предполагает систематические и последовательные действия государства в двух основных направлениях:

- 1) создание системы стимулов для развития долгосрочного страхования жизни, включая пенсионное страхование;

- 2) формирование механизма размещения резервов в инвестиционные инструменты, удовлетворяющие требованиям страховщиков с точки зрения доходности, надежности и ликвидности.

В рамках этих направлений необходимы изменения в режиме налогообложения страховых операций и создание в стране стабильного и надежного долгового и фондового рынков. Режим налогообложения операций по долгосрочному страхованию должен в конечном счете соответствовать налоговому режиму, применяемому к инвестиционным затратам домашних хозяйств и предприятий, и являться стимулом для предприятий и граждан, побуждающим их формировать эффективную защиту от наиболее значимых рисков. При этом такой режим может быть введен только после перекрытия всех легальных возможностей по использованию зарплатных страховых схем, и восстановления доверия к

стабильности финансовой системы страны, развития полноценного рынка государственных ценных бумаг и фондового рынка.

Как видно, режим налогообложения страховых услуг играет немаловажную роль в развитии страхового рынка конкретной страны.

2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Регулирование деятельности страховых компаний на российском страховом рынке осуществляется с помощью различных законодательных и многочисленных нормативных актов. Основная их цель - создание таких правил работы страховщиков, которые позволили бы им стабильно и успешно развиваться, своевременно и в полном объеме уплачивать все установленные налоги. Но прежде чем уплатить налог, необходимо его правильно рассчитать. А вот на этом этапе как раз и возникают определенные трудности, вызванные зачастую неоднозначным толкованием специалистами тех или иных вопросов налогообложения, а иногда и просто понятий, применяемых в документах. Некоторые из этих вопросов мы и рассмотрим.

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

С принятием гл.25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса Российской Федерации существенно изменен порядок обложения налогом на прибыль страховых организаций. Впервые унифицирована ставка этого налога – 24 % по основной деятельности, изменен порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль страховщиков. Значительные коррективы внесены в нормы о включении в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли страхователей, страховых платежей (взносов) по договорам страхования, что важно учитывать страховщикам, которые в практической работе часто оказывают содействие страхователям в решении данного вопроса. С 01.01.2002 года все налогоплательщики, кроме тех, чья выручка без НДС за четыре квартала, предшествующих отчетному периоду, не превысила одного миллиона рублей в каждый квартал, обязаны отражать доходы и расходы по методу начисления в соответствии со статьями 271 «Порядок признания доходов при методе начисления» и 272 «Порядок признания расходов при методе начисления» НК РФ⁶⁸.

Специфика предоставления страховых услуг определена законодателем в следующих статьях Налогового кодекса:

- статья 293 «Особенности определения доходов страховых организаций»;
- статья 294 «Особенности определения расходов страховых организаций»;
- статья 330 «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций».

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Начиная с 2002 г. с вступлением в действие гл.25 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) объектом обложения налогом на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Согласно ст.247 НК РФ прибылью в целях гл.25 Кодекса признается⁶⁹:

⁶⁸ Налоговый вестник.-Журнал,2006. № 3

⁶⁹ Налоговый вестник.-Журнал,2006. № 5

1) для российских страховых организаций - полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с настоящей главой;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученный через эти постоянные представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, определяемых в соответствии с гл.25 НК РФ;

3) для иных иностранных организаций - доход, полученный от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со ст.309 НК РФ.

Начиная с 1 января 2002 года прибыль страховой организации определяется как разность между доходами от реализации (ст.249 Кодекса), внереализационными доходами (ст.250 Кодекса), доходами от страховой деятельности и признаваемыми расходами для целей налогообложения прибыли.

Налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от ставки (24 %), указанной в п.1 ст.284 НК РФ, определяется налогоплательщиком отдельно. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщик получил убыток (определяемый в соответствии со ст.283 НК РФ), то налоговая база признается в данном отчетном (налоговом) периоде равной нулю. Убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, принимаются в целях налогообложения в порядке и на условиях, установленных ст.283 НК РФ.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 20% - с любых доходов, кроме указанных в пп.2 настоящего пункта и п.п.3 и 4 ст.284 НК РФ;

2) 10% - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

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

1) 6% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных ст.275 НК РФ.

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

1) 15% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в пп.2 настоящего пункта),

условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

2) 0% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

В соответствии со ст.286 НК РФ в течение отчетного периода (квартала) налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. Статьей 287 НК РФ определено, что ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. При этом налоговые декларации представляются налогоплательщиком в налоговые органы не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Согласно ст.313 НК РФ налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета. Налоговый учет - это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по страховщикам устанавливаются с учетом положений ст.ст.293 и 294 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами устанавливаются ст.280 НК РФ с учетом положений ст.ст.281 и 282 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок устанавливаются с учетом положений ст.ст.301 - 305 НК РФ⁷⁰.

ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

К доходам страховой организации, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, которые определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст.293, относятся также доходы от страховой деятельности. К доходам страховых организаций в целях настоящей главы относятся следующие доходы от осуществления страховой деятельности (ст.293 НК РФ):

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования.

В налоговом учете доходы налогоплательщика признаются на дату начала ответственности страховщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающему из условий договора страхования, сострахования, перестрахования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, предусмотренного в договоре. Если по условиям договора страхования жизни страховые премии

⁷⁰ Финансы.-Журнал,2006. № 1

(взносы) уплачиваются периодически, указанная сумма признается доходом страховщика в тот момент, когда возникает право страховщика на получение очередного страхового взноса;

2) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах. Налогоплательщики отражают изменение страховых резервов по видам страхования;

3) вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования;

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование. В налоговом учете доход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования;

6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

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

В налоговом учете суммы, полученные в удовлетворение регрессных исков страховщиков либо признанные виновными лицами, включаются в состав доходов не ранее одной из следующих дат: решения суда либо письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков;

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

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) 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);

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

12) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Таким образом, перечень доходов от страховой деятельности страховщика открыт.

Доходы, указанные в пункте 2 статьи 293 НК РФ, относятся к доходам от реализации страховых услуг, за исключением тех, которые перечислены в статье 250 НК РФ как внереализационные доходы, в частности, к внереализационным доходам относятся:

- суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (пункт 7 статьи 250 НК РФ);

- суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование (пункт 6 статьи 250 НК РФ);

- доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя

(выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб (пункт 3 статьи 250 НК РФ);

- суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договоров страхования (пункт 3 статьи 250 НК РФ).

Начиная с 2002 года доход страховых организаций от инвестирования страховых резервов формируется в общеустановленном порядке. Правила размещения страховщиками страховых резервов утверждены Приказом Минфина России от 22.02.1999 № 16н «Об утверждении правил размещения страховщиками страховых резервов». В случае выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы предъявляют санкции, в том числе по занижению налогооблагаемой базы в результате отвлечения средств в резервы.

Доходы и расходы налогоплательщика в целях гл.25 НК РФ учитываются в денежной форме. В Законе «Об организации страхового дела в РФ» определено, что страхователь обязан вносить страховщику страховой взнос денежными средствами (наличными или безналичными). Следовательно, договор, оплаченный векселем, нельзя считать вступившим в силу, и соответственно страховые выплаты по такому договору не должны уменьшать налогооблагаемую базу.

Доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются исходя из цены сделки с учетом положений ст.40 НК РФ.

Внереализационные доходы, полученные в натуральной форме, учитываются при определении налоговой базы исходя из цены сделки с учетом положений ст.40 НК РФ, если иное не предусмотрено гл.25 Кодекса. Для целей настоящей статьи рыночные цены определяются в порядке, аналогичном порядку определения рыночных цен, установленному абз.2 п.3, а также п.п.4 - 11 ст.40 НК РФ, на момент реализации или совершения внереализационных операций (без включения НДС и акциза).

ОСОБЕННОСТИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАСХОДОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

К расходам страховой организации, кроме расходов, предусмотренных статьями 254 - 269 НК РФ, относятся также расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности, предусмотренные статьей 294 НК РФ. При этом расходы, предусмотренные статьями 254 - 269 Кодекса, определяются с учетом особенностей, предусмотренных статьей 294.

К расходам страховых организаций в целях 25 главы НК РФ относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности:

1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

2) страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях настоящей главы к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования.

В налоговом учете страховые выплаты по договорам страхования включаются налогоплательщиком в состав расходов на дату выполнения страховщиком обязательств по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц по фактически наступившему страховому случаю. Страховое

возмещение выражается в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана согласно действующему законодательству и правилам страхования. При этом сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков по данному договору, включенная в состав расходов для целей налогового учета, должна быть уменьшена в том же отчетном – периоде на сумму страховых выплат, включенную налогоплательщиком в состав расходов⁷¹.

Согласно п.3 ст.10 Закона № 4015-1 страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества. В налоговом учете расход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования;

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

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

4) вознаграждения и тантъемы по договорам перестрахования;

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

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

8) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;

9) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

- услуг актуариев;

⁷¹ Финансы.-Журнал,2006. № 7

- медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;

- детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;

- услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

- услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

- услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;

- инкассаторских услуг;

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Перечень расходов страховых организаций, понесенных при осуществлении страховой деятельности, является открытым.

Согласно пункту 1 статьи 252 НК РФ документами, подтверждающими возникновение обязательства страховой организации по осуществлению страховой выплаты, могут быть:

- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый со страхователем,

- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый с медицинским учреждением или другим лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы) по предмету договора страхования;

- страховой акт, подписываемый только налогоплательщиком - страховой организацией;

- решение страховой организации о страховой выплате;

- любые другие документы, содержащие согласие (акцепт) налогоплательщика произвести страховую выплату и удовлетворяющие требованиям, предъявляемым к первичным документам.

Перечень документов, являющихся основанием для осуществления страховой выплаты, должен быть отражен в учетной политике.

В пп.3 п.2 ст.294 НК РФ указано, что к расходам относятся суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Положения настоящего подпункта применяются к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховщиками и брокерами. Договор с брокером, по сути, является посредническим договором, а не договором перестрахования. Поэтому своего рода авансовые перестраховочные премии, перечисляемые брокеру, не являются премиями по рискам, переданным в перестрахование. Передача в перестрахование подтверждается не фактом заключения договора с брокером о размещении риска, а фактическим размещением риска, о чем брокер должен представить специальный документ. Тогда же по экономическому смыслу операции и должен признаваться

расход в виде премий, переданных в перестрахование. Но, несомненно, при наличии рассматриваемой нормы, цедент находится в более выгодном положении при возникновении спорных ситуаций по данному вопросу при налоговой проверке.

В НК РФ (п.7 ст.294) однозначно закреплено, что в составе расходов страховщика в целях налогообложения принимается возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора. Ранее этот вопрос являлся предметом споров налогоплательщиков и налоговых органов. Таким образом, с 1 января 2002 г. данные расходы страховщика, произведенные по основаниям, указанным в ст.958 ГК РФ, а также в гл.29 "Изменение и расторжение договора" ГК РФ (имеется в виду расторжение договора страхования по соглашению сторон), однозначно учитываются при налогообложении, поскольку такие случаи расторжения договора оговорены в действующем законодательстве.

Поощрение же страхователей за отсутствие страховых событий может быть осуществлено либо путем предоставления скидок с платежей при перезаключении договоров на новый срок, либо возможностью участия страхователя в прибыли страховщика. В любом случае используется прибыль, остающаяся в распоряжении страховщика после налогообложения⁷².

ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Налогоплательщики - страховые организации ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования, в порядке, установленном статьей 330 НК РФ.

Доходы налогоплательщика в виде всей суммы страхового взноса (страховой премии), причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования. При этом не принимается во внимание порядок уплаты страхового взноса, указанный в соответствующем договоре.

Иной порядок признания доходов предусмотрен только в отношении страховых взносов по договорам долгосрочного страхования жизни, по которым доходы в виде части страховых взносов признаются в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

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

- на дату вступления в законную силу решения суда;
- на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в доходы (расходы) перестрахователя и

⁷² Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум по дисциплине: учебное пособие: рек. УМО/под редакцией Л.И.Гончаренко.- М.: Финансы и статистика, 2005.- 144 с.

перестраховщика соответственно, в момент, установленный для указанных налогоплательщиков в соответствии со статьей 330 НК РФ.

В соответствии с законодательством о страховании страховые организации в порядке, установленном Департаментом страхового надзора Минфина России, должны формировать страховые резервы по договорам страхования (сострахования), необходимые для предстоящих страховых выплат. Соответственно отчисления в такие резервы признаются расходами налогоплательщика и учитываются им в составе внереализационных расходов того отчетного (налогового) периода, к которому они относятся. Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования. При этом сумма отчислений в страховые резервы, формируемые не в установленном порядке, в состав расходов налогоплательщика не включаются и при определении налоговой базы не учитываются.

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования. При этом к страховым выплатам относятся также выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные договором страхования. Доход (расход) в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Налогоплательщик ведет учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования в части, приходящейся на долю налогоплательщика в соответствии с условиями этих договоров.

Рассмотрим более подробно порядок формирования отдельных расходов страховых организаций.

ФОРМИРОВАНИЕ РАСХОДОВ СТРАХОВЩИКА В ВИДЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Главной особенностью финансов страховщиков является выделение в составе пассивов их бухгалтерского баланса страховых резервов. По своей природе страховые резервы являются проявлением финансовых отношений, складывающихся по поводу формирования и использования особенных фондов в составе финансов страховых организаций – технических резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, математических резервов по страхованию жизни, резервов колебаний убыточности и тому подобных резервов, право и обязанность формирования которых возникает у страховых организаций в соответствии с действующим законодательством.

В России такая обязанность установлена законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Порядок оценки размера страховых резервов установлен нормативными актами органа страхового надзора и разрабатываемыми на их основе страховщиками Положениями о порядке формирования страховых резервов. Такие Положения являются элементом учетной политики страховых

организаций, назначение которой состоит главным образом в закреплении способов ведения бухгалтерского учета в страховых организациях, методов оценки активов и обязательств в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках. Указанные документы являются основополагающими для определения налогооблагаемой базы страховщика и размеров налогов, подлежащих уплате страховыми организациями в соответствии с законодательством РФ.

Правовое положение страховых резервов определяется следующими обстоятельствами:

1) назначение страховых резервов состоит в выделении в составе обязательств страховщика тех из них, которые связаны исключительно с договорами страхования:

- обязательства, связанные с осуществлением страховых выплат по договорам страхования, в том числе выплат, размер которых уже известен или предполагается либо размер которых невозможно предсказать в связи с характером обязательства по договору, однако предполагается, что наступление страхового случая может иметь катастрофические или столь существенные последствия для страховщика, что способны привести его к банкротству;

- обязательства, связанные со страховой премией по заключенным договорам страхования, которые относятся к будущему отчетному периоду;

2) образование страховых резервов и их увеличение в течение отчетного года уменьшает финансовые результаты деятельности страховщика, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу. Это предопределяет необходимость законодательного установления порядка определения адекватности размера страховых резервов, их состава и влияния на финансовый результат деятельности страховщика.

Налогоплательщик в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образует страховые резервы. Согласно пп. «г» п.3 ст.30 Закона № 4015-1 порядок формирования страховых резервов устанавливается федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Таким органом является Департамент страхового надзора Минфина РФ. По вопросу порядка внесения изменений в правила формирования страховых резервов в связи с переходом страховых организаций с 2002 года на учет страховых премий (взносов) по методу начисления следует руководствоваться письмом Минфина России от 18.12.2001 № 24-08/13. Налогоплательщики отражают изменение размеров страховых резервов по видам страхования.

Страховые организации формируют следующие страховые резервы:

1) по страхованию жизни в соответствии с инструктивным письмом Росстрахнадзора от 27.12.1994 № 09/2-16р/02 «Разъяснение о порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 1994 год». Поскольку данное инструктивное письмо не зарегистрировано в Минюсте России, страховые организации, по нашему мнению, должны формировать страховые резервы по страхованию жизни на основании составленных самостоятельно правил формирования страховых резервов по страхованию жизни, согласованных с органом страхового надзора;

2) по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (утв. Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н), а также

индивидуальными Правилами формирования страховых резервов страховщиков, согласованными с Департаментом страхового надзора Минфина РФ, а именно:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), стабилизационный резерв (СР));
- иные страховые резервы.

Об учете у страховых организаций расходов на проведение предупредительных мероприятий по обязательным и добровольным видам страхования для целей налогообложения необходимо сказать следующее. Согласно п.6 Указа Президента РФ от 07.07.1992 № 750 «Об обязательном личном страховании пассажиров» часть страховых резервов, полученных страховщиками при осуществлении обязательного личного страхования пассажиров (туристов, экскурсантов), в предусмотренном законодательством порядке направляется на создание резервов для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев на транспорте.

В соответствии с пп.1 п.2 ст.294 НК РФ к расходам страховых организаций, понесенных при осуществлении страховой деятельности, относятся суммы отчислений в страховые резервы, формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. Статьей 26 Закона № 4015-1 установлено, что для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образуют из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. В аналогичном порядке страховщики вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества (далее – РПМ).

Резерв предупредительных мероприятий по своей природе и экономической сути не является страховым резервом, так как формируется для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а не для предстоящих страховых выплат. Учитывая изложенное, поскольку РПМ не имеет отношения к страховым обязательствам страховщика, отчисления в РПМ не учитываются для целей налогообложения прибыли в соответствии с пп.1 п.4 ст.294 НК РФ начиная с 2002 года.

Необходимо также отметить, что в целях налогообложения расходы на финансирование предупредительных мероприятий не могут учитываться и в составе других обоснованных внереализационных расходов страховых организаций, определенных пп. 10 п. 2 статьи 294 Кодекса, поскольку, как отмечалось выше, эти расходы не связаны с выполнением страховщиком страховых обязательств.

Порядок формирования и использования страховых резервов страховой медицинской организацией, осуществляющей обязательное медицинское страхование, регулируется Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование (далее - Положение), утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.10.1993 № 1018. В соответствии с пунктом 8 Положения страховые резервы

медицинских страховых организаций по обязательному медицинскому страхованию формируются из полученных страховых платежей в порядке и на условиях, устанавливаемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования. Согласно пункту 10 Положения сумма превышения доходов над расходами страховой медицинской организации направляется на пополнение резервов в порядке и размерах, устанавливаемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования, кроме сэкономленных средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, которые являются доходом страховой медицинской организации. Источником покрытия расходов по оплате медицинских услуг, превышающих средства, предназначенные на эти цели, являются доходы, полученные от инвестирования средств резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва. В целях налогообложения прибыли доход от инвестиций включается в состав доходов страховых организаций в соответствии с пп. 12 п.2 ст. 293 НК РФ и п. 6 ст. 250 НК РФ.

Назначение резервов, формируемых страховой медицинской организацией, приводится в Типовых правилах обязательного медицинского страхования (далее - Типовые правила), утвержденных совместным письмом от 28.06.1994 № 3-1354 Федерального фонда обязательного медицинского страхования и Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью. В соответствии с пунктом 4.7 Типовых правил для обеспечения выполнения принятых обязательств по оплате медицинских услуг застрахованным страховая медицинская организация образует из полученных от Территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее - Фонд) средств в порядке и на условиях, установленных Фондом, необходимые для предстоящих выплат резерв оплаты медицинских услуг и запасной резерв. К числу страховых резервов, которые формируются для предстоящих страховых выплат по обязательному медицинскому страхованию, относятся: резерв оплаты медицинских услуг и запасной резерв, отчисления в которые признаются расходами согласно пп. 1 п. 2 ст. 294 НК РФ.

Отметим, что при создании страховых резервов налоговые органы контролируют соблюдение ряда условий:

1) все резервы имеют строго целевое назначение. Цели, сроки, условия создания и использования резервных страховых и собственных специальных фондов закрепляются в положениях, которые разрабатываются и утверждаются самими страховыми организациями в порядке, определенном в учредительных документах;

2) отчисления в страховые резервы должны производиться в соответствии с нормативами выплат, предусмотренными тарифными ставками по видам страхования и утвержденными страховыми организациями также в порядке, определенном в учредительных документах. При этом – в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в РФ» образовывать из страховых взносов страховые резервы имеют право только страховые организации, являющиеся юридическими лицами. Филиалы такого статуса не имеют, поэтому не могут формировать страховые резервы, а производят отчисления от страховых платежей в соответствии с нормативами, которые доведены до них головной организацией;

3) источники отчислений в страховые резервы различаются. Ими могут быть: страховые взносы, расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, чистая прибыль.

УЧЕТ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Страховые выплаты по договору, подлежащие выплате по условиям договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме. Последняя должна быть рассчитана в соответствии с действующим законодательством и правилами страхования.

Согласно ст. 961 ГК РФ страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить об этом страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Неисполнение указанной выше обязанности дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Правила, установленные ст. 961 ГК РФ, применяются к договору личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее 30 дней.

Согласно п. 3 ст. 9 Закона № 4015-1 при страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица - в виде страхового обеспечения.

В соответствии со ст. 10 Закона № 4015-1 страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

Если страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

В случае, если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

В договоре личного страхования страховая сумма устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком.

Страховое обеспечение выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. При этом страховое обеспечение по личному страхованию, причитающееся выгодоприобретателю в случае смерти страхователя, в состав наследственного имущества не входит.

Учитывая изложенное, при методе начисления страховая выплата признается расходом страховщика для целей налогообложения в момент, когда наступило страховое событие, имеются заявление застрахованного и все необходимые документы, страховая выплата рассчитана и составлен акт выплаты.

УЧЕТ ДОГОВОРОВ СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Доход (расход) в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме согласно условиям договора перестрахования.

В соответствии с п. 2 ст. 13 Закона № 4015-1 и ст. 967 ГК РФ страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Поскольку согласно Закону № 4015-1 страховое возмещение и страховое обеспечение обязан произвести страховщик-перестрахователь при наступлении страхового события, то независимо от доли риска, переданного в перестрахование, полная сумма страховой выплаты, например 1 000 000 руб., будет включена в признанные расходы страховщика-перестрахователя для целей налогообложения прибыли. Если, например, по условиям договора перестрахования ответственность перестраховщика составляет 80%, возмещенная им доля страховой выплаты (800 000 руб.) будет включена в доход страховщика-перестрахователя, применяющего метод начисления, на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю (например, на дату выставления счета, дебет-ноты страховой организацией). Если же страховщик применяет кассовый метод, эта сумма будет включена в его доход в момент получения денежных средств от перестраховщика.

Суммы возмещений, причитающиеся налогоплательщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признанные виновными лицами, признаются доходом на дату:

- вступления в законную силу решения суда;
- письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков.

При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению перестраховщикам от перестрахователя, включается в расходы перестрахователя и в доходы перестраховщика в момент, установленный для указанных налогоплательщиков согласно ст. 330 НК РФ.

Поскольку до 2002 года данная норма была не прописана, сумма возмещения, причитавшаяся страховщику в результате удовлетворения регрессных исков либо признания виновными лицами, не признавалась расходом у страховщика-

перестрахователя и доходом перестраховщика для целей налогообложения, если, например, 90% риска по договору было передано в перестрахование.

Законодательно установлено, что налогоплательщик ведет учет страховых премий (взносов) по договорам сострахования в части, приходящейся на долю налогоплательщика в соответствии с условиями этих договоров.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В гл.25 НК РФ установлено, что не признаются доходами от источников в Российской Федерации премии по перестрахованию и танъемы, уплачиваемые иностранному партнеру. Согласно вводимым с 2002 г. нормам удерживается у источника выплаты налог с получаемых иностранной организацией процентных доходов, не связанных с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, от долговых обязательств любого вида.

Поскольку согласно ст.269 НК РФ в целях гл.25 Кодекса под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы или иные заимствования независимо от формы их оформления, можно сделать вывод, что проценты на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

Текст ст.309 НК РФ вносит некоторую неопределенность в вопрос о признании доходами от источников в Российской Федерации для целей налогообложения страховых взносов по страхованию и сострахованию, перечисляемых иностранным страховщикам (в частности, страховой компанией, выступающей в качестве агента от имени иностранного страховщика по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации). С одной стороны, доходы, полученные иностранным страховщиком от этих операций, могут быть признаны доходами от оказания страховых услуг на территории Российской Федерации (поскольку понятие "место расположения страхового интереса" допускает различные толкования), и тогда они подпадают под действие абз.1 п.2 ст.309 НК РФ. Согласно этому пункту доходы, полученные иностранной организацией от оказания услуг на территории Российской Федерации, не приводящие к образованию постоянного представительства в Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Кодексом, обложению налогом у источника выплаты не подлежат. В то же время неясно, с какой целью законодатель выделяет доходы иностранных организаций по перестраховочным договорам.

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

По основной деятельности согласно действующей главе 21 НК РФ страховые организации не платят НДС. Согласно пп.7 п.3 ст.149 не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) на территории Российской Федерации оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями. В целях статьи 149 операциями по страхованию,

сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

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

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

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

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

Однако страховая организация имеет право заниматься посреднической деятельностью. Посредническая деятельность по страхованию в соответствии со ст.8 Закона № 4015-1 может осуществляться через страховых агентов и страховых брокеров. В Гражданском кодексе РФ четко отмечено, что страховые агенты (страховые организации) оказывают посреднические страховые услуги. Таким образом, брокерские и иные посреднические услуги по страхованию и перестрахованию облагаются НДС, а облагаемым оборотом является сумма комиссионного вознаграждения, полученная от осуществления таких услуг⁷³.

По сделкам, облагаемым НДС, страховые организации составляют счета-фактуры по мере выполнения разовых сделок, а по сделкам, носящим долговременный договорный характер, по которым предусмотрены промежуточные расчеты, не реже одного раза в месяц (письмо ГНС РФ от 11.04.1997 № ВЗ-6-03/288).

2.3. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

До 1 января 2004 г. налог на имущество предприятий исчислялся и уплачивался согласно Закону РФ от 13.12.1991 N 2030-1 "О налоге на имущество предприятий" (далее - Закон N 2030-1). В связи с тем, что Закон N 2030-1 не был законом прямого действия, его отдельные положения были закреплены в Инструкциях Госналогслужбы России от 08.06.1995 N 33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (далее - Инструкция N 33) и от 15.09.1995 N 38 "О порядке исчисления и уплаты налога на имущество иностранных юридических лиц в Российской Федерации" (далее - Инструкция N 38).

Согласно Федеральному закону от 11.11.2003 N 139-ФЗ "О внесении дополнения в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменения и дополнения в статью 20 Закона Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", а также о признании утратившими силу актов законодательства Российской Федерации в части налогов и сборов" с 1 января 2004 г. введена в действие гл.30 "Налог на имущество организаций" Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), согласно которой изменяется порядок исчисления и уплаты данного налога. В ст.372 НК РФ установлены общие положения налогообложения имущества организаций. В частности, налог на имущество организаций устанавливается НК РФ и законами субъектов Российской

⁷³ Налоговый вестник.- Журнал, 2006. № 4.

Федерации, вводится в действие в соответствии с НК РФ и законами субъектов Российской Федерации и с момента введения в действие обязательен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Налогом на имущество облагается движимое и недвижимое имущество страховых организаций (п.1 ст.374 Налогового кодекса РФ). Это значит, что объектом налогообложения считаются только основные средства банка, которые числятся на счетах 01 «Основные средства» и 03 «Долгосрочно арендуемые средства».

При этом не важно, находятся основные средства в самой организации или они переданы во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление или внесены в качестве вклада в совместную деятельность (ст.374 Налогового кодекса РФ). Главное - чтобы они учитывались на балансе организации.

Не являются объектом налогообложения земельные участки.

Налог на имущество - это региональный налог. Он вводится в действие законами региональных властей (п.1 ст.372 Налогового кодекса РФ). Это значит, что рассчитывать и уплачивать налог на имущество организациям придется в случае, если на территории, где они находятся, будет принят соответствующий региональный закон.

В нем местные власти должны определить:

- ставку налога в пределах, установленных Налоговым кодексом, то есть не выше 2,2 процента;
- порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей;
- формы отчетности по налогу, в том числе форму налогового расчета по авансовым платежам и налоговой декларации.

Кроме того, региональные власти могут ввести дополнительные льготы по налогу на имущество и основания для их использования. Такая возможность им предоставлена и закреплена п.2 ст.372 Налогового кодекса РФ.

Налоговой базой по налогу является среднегодовая стоимость имущества. Она определяется исходя из остаточной стоимости основных средств по данным бухгалтерского учета.

Порядок уплаты налогов, в том числе налога на имущество предприятий, законными или уполномоченными представителями организаций, в том числе и банков, предусмотрен ст.ст.26 - 29 части первой НК РФ. Таким образом, банки могут исполнять обязанности по уплате налога на имущество предприятий за имущество, фактически находящееся в филиалах, через своего законного или уполномоченного представителя.

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КЛИЕНТОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Обязательное страхование

В составе расходов для целей налогообложения прибыли учитываются страховые платежи в случаях, когда обязанность страхователя заключить договор основана на прямом указании закона. Согласно ст.936 Гражданского кодекса Российской Федерации для таких видов страхования в законе или в установленном им порядке должны быть определены объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные

размеры страховых сумм. Суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования работников включаются в категорию расходов на оплату труда (п.16 ст.255 НК РФ). Расходы на прочие виды обязательного страхования (ст.263) включаются в состав прочих расходов. Расходы по обязательным видам страхования включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. Если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Добровольное страхование в пользу работников

В целях гл.25 НК РФ расходы на страхование работников включаются в категорию расходов на оплату труда. В НК РФ закреплено, что взносы работодателя на добровольное страхование работников в рамках участия в обществах взаимного страхования (далее - ОВС) при налогообложении не учитываются. Это напрямую вытекает из абз.1 п.16 ст.255 НК РФ, согласно которому обязательным условием включения страховых взносов в расходы на оплату труда является наличие у страховой организации лицензии на ведение страховой деятельности в Российской Федерации, выданной в соответствии с законодательством.

В состав расходов, учитываемых при налогообложении, включаются страховые взносы по договорам долгосрочного страхования жизни. Однако условия включения таких затрат в себестоимость и с введением гл.25 НК РФ не позволят напрямую реализовывать "зарплатные схемы" через страхование жизни: кроме ограничения по сроку действия - не менее пяти лет, договор в течение этих пяти лет не должен предусматривать страховых выплат в пользу застрахованного лица, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица).

С 1 января 2002 г. при налогообложении учитываются страховые взносы по договорам пенсионного страхования работников при условии соответствия пенсионных оснований таковым, дающим право на установление государственной пенсии, в то время как ранее в себестоимость включались расходы по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляемому только через негосударственные пенсионные фонды. Такое нововведение потенциально способно увеличить приток средств в сферу пенсионного страхования.

Установлено ранее отсутствовавшее ограничение по включению в себестоимость страховых платежей по договорам медицинского страхования работников (договор должен быть заключен на срок не менее 1 года). В данном случае для соблюдения интересов страхователя субъектам договора страхования необходимо более тщательно согласовывать сроки действия заключаемых договоров.

Договоры добровольного личного страхования от несчастных случаев должны заключаться исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

Нормативы включения страховых и пенсионных взносов в состав расходов, учитываемых при налогообложении, составляют:

- по накопительному страхованию в совокупности с негосударственным пенсионным обеспечением – 12 % от расходов на оплату труда,
- по медицинскому страхованию – 3 % от расходов на оплату труда,
- по страхованию от несчастных случаев и болезней - не более 10 тыс. руб. в год на одного застрахованного работника.

Таким образом, по страхованию жизни, пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению установлена привязка к совокупной величине расходов на оплату труда, т.е. данная сумма включает страховые и пенсионные взносы по обязательному, добровольному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению работников.

Добровольное страхование (кроме страхования работников)

Порядок включения в состав расходов, учитываемых при налогообложении, страховых платежей (взносов) по прочим видам добровольного страхования, помимо страхования, осуществляемого в пользу работников, регулируется ст.263 "Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества" гл.25 НК РФ.

Расходы по добровольному имущественному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат. Кроме того, в НК РФ однозначно закреплена правомерность включения в состав расходов, учитываемых при налогообложении, страховых премий по договорам добровольного страхования в отношении арендованного имущества (в том числе основных средств, включая транспортные средства, объектов незавершенного строительства, прочего имущества).

Отнесение к расходам страховых платежей по добровольному страхованию ответственности за причинение вреда ограничено случаями, когда такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

Исключаются из состава расходов, учитываемых при налогообложении, расходы по таким видам страхования, как, в частности, страхование ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей (в общем случае), страхование ответственности перевозчиков при внутренних автомобильных перевозках и пр., поскольку обязательность такого страхования напрямую не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. Тем не менее не следует забывать, что изначально перечень расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, является открытым: согласно п.1 ст.252 НК РФ расходами признаются обоснованные, т.е. экономически оправданные, оцененные в денежном выражении и документально подтвержденные затраты; пп.47 п.1 ст.264 НК РФ, определяющим состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, установлено, что кроме перечисленных для целей налогообложения принимаются и другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией. Поэтому, например, если товаропроизводитель сможет доказать (в частности, на основе имеющихся статистических данных), что при прочих равных условиях при наличии договора страхования своей ответственности экономическая эффективность основной деятельности существенно возрастает, то данные расходы могут быть приняты для целей налогообложения.

В ст.263 НК РФ отсутствует ограничение статуса организации, в которую вносятся страховые платежи (страховщик, имеющий соответствующую лицензию, или общество взаимного страхования), что позволяет сделать вывод о правомерности включения членом ОВС в состав расходов, учитываемых при налогообложении, расходов на страхование в ОВС, если учредительными документами общества предусмотрено заключение в этих случаях договоров страхования (т.е. перечисляемые ОВС средства не предназначены целевым образом на покрытие определенных затрат общества и т.п.).

С другой стороны, согласно п.42 ст.270 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям, кроме взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям, если это является условием для осуществления деятельности плательщиком. В указанной правовой норме отсутствует определенность в отношении понятия "обязательного платежа" некоммерческим организациям.

Порядок признания расходов на страхование при методе начисления

Пунктом 6 ст.272 НК РФ предусмотрено, что расходы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов, т.е., по сути, "метод начисления" для расходов на страхование в целях налогообложения не распространяется, из чего следует, в частности, что даже если страхователь просрочил уплату взноса, то на дату возникновения обязательства по уплате взноса согласно договору расход и соответственно кредиторская задолженность не признаются.

Если в договоре страхования не предусмотрена рассрочка уплаты взносов, то требование равномерного признания расходов в течение срока действия договора в целях налогообложения прибыли распространяется только на договоры, заключенные на срок более одного налогового периода, т.е. одного календарного года (ст.285 НК РФ). Значит, по договорам, заключенным на срок менее года или равный одному году (даже если этот срок охватывает несколько отчетных периодов), расходы в виде единовременного страхового взноса признаются на дату перечисления (выдачи из кассы) единовременно в полной сумме.

Очевидно, что такой порядок не соответствует общим принципам признания расходов при методе начисления, изложенном в п.1 ст.272 НК РФ: "Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы настоящего Кодекса, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода)".

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Определение налоговой базы в случае уплаты

страховых (пенсионных) взносов работодателями

В соответствии со ст.11 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1) страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

По общему правилу подлежат налогообложению суммы страховых (пенсионных) взносов, если эти суммы вносятся за счет физических лиц из средств организаций или иных работодателей.

Однако из этого правила предусмотрены следующие исключения.

Суммы страховых взносов, уплаченные работодателями за своих работников в обязательном порядке в соответствии с действующим законодательством, не учитываются при определении налоговой базы. Не учитываются также суммы страховых взносов, уплаченные за счет средств организаций или иных работодателей по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам.

В случае заключения работодателями договоров добровольного пенсионного страхования (договора о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении) страховые (пенсионные) взносы не подлежат налогообложению при условии, что их общая сумма не превысит 2000 руб. в год на одного работника.

При этом необходимо иметь в виду, что в соответствии со ст.18 Федерального закона от 05.08.2000 N 118-ФЗ "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах" абз.3 п.5 ст.213 НК РФ вводится в действие с 1 января 2002 г. До этой даты при определении налоговой базы для налога на доходы физических лиц учитывались суммы страховых (пенсионных) взносов в части сумм, превышающих 10 000 руб. на одного работника.

В случае оплаты за счет средств организации или иных работодателей страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования с 1 января 2001 г. в размерах, превышающих 10 000 руб. в год на одного застрахованного, а с 1 января 2002 г. - в размерах, превышающих 2000 руб. в год на одного застрахованного (участника фонда), возникающая в виде разницы налоговая база подлежит налогообложению по ставке 13%.

Определение налоговой базы по договорам личного страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Для целей налогообложения доходов по договорам личного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения можно выделить три группы доходов:

- 1) доходы по договорам обязательного и добровольного долгосрочного страхования (на срок не менее пяти лет);
- 2) доходы по договорам добровольного краткосрочного страхования (на срок менее пяти лет);
- 3) доходы по договорам долгосрочного страхования в случае досрочного прекращения.

При определении налоговой базы по обязательному и добровольному долгосрочному страхованию не учитываются следующие виды доходов:

а) доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

- по обязательному личному страхованию;

- по страхованию, осуществляемому в порядке, установленном действующим законодательством.

В соответствии со ст.ст.927 и 935 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и ст.3 Закона N 4015-1 обязательным является такое страхование, обязанность по которому возложена законом на определенных лиц.

Например, в настоящее время законом предусмотрено обязательное страхование жизни и здоровья, в частности, следующих категорий граждан:

- военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации (Федеральный закон от 28.03.1998 N 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, сотрудников органов налоговой полиции, сотрудников учреждений и органов уголовно - исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции");

- сотрудников таможенных органов (Федеральный закон от 21.07.1997 N 114-ФЗ "О службе в таможенных органах Российской Федерации");

- судей (Закон РФ от 26.06.1992 N 3132-1 "О статусе судей в Российской Федерации").

Обязательное страхование в Российской Федерации предусмотрено также Федеральным законом от 16.07.1999 N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования", а также Законом РФ от 28.06.1991 N 1499-1 "О медицинском страховании граждан Российской Федерации";

б) доходы, полученные по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно - курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц (долгосрочное страхование жизни).

В данном случае речь идет о разных видах личного страхования, если страховые выплаты направлены на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью, и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц;

в) доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками, и (или) в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, а также по договорам добровольного пенсионного обеспечения не учитываются при определении налоговой базы физического лица только при условии, что вышеуказанные выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным законодательством или иными федеральными законами. Следовательно, не подлежат исключению из

налоговой базы согласно договорам добровольного пенсионного страхования выплаты, не предусмотренные действующим пенсионным законодательством.

Что касается договоров добровольного пенсионного обеспечения, заключаемых с негосударственными пенсионными фондами, то в соответствии со ст.10 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" пенсионными основаниями для целей данного Закона являются основания, предусмотренные пенсионным договором в соответствии с действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации, а также иные основания, установленные федеральными законами.

Согласно действующему пенсионному законодательству Российской Федерации пенсионными основаниями считаются следующие основания:

- достижение определенного возраста (мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет, женщинам - по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет. Для отдельных категорий граждан законом предусмотрены льготные возрастные основания);
- наступление инвалидности (пенсии по инвалидности);
- потеря кормильца (пенсии по случаю потери кормильца);
- выслуга лет (пенсии за выслугу лет).

Таким образом, выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования (пенсионного обеспечения) в полном объеме не включаются в налоговую базу, если они выплачиваются в связи с наступлением соответствующих страховых случаев (наступлением пенсионных оснований).

Добровольное краткосрочное страхование

При определении налоговой базы по суммам страховых выплат, полученным по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются выплаты, не превышающие суммы, внесенные физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенные на сумму, рассчитанную исходя из действующей на момент заключения договора страхования ставки рефинансирования Банка России.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, согласно ст.957 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) вступает в силу в момент уплаты страховой суммы или ее первого взноса.

Положительная разница между суммой страховой выплаты и суммой страхового взноса, внесенного физическим лицом, рассчитанная исходя из действующей на момент заключения договора страхования ставки рефинансирования Банка России, подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке 35%.

Для определения налоговой базы по суммам страховых выплат, полученным по договорам добровольного краткосрочного страхования жизни, необходимо учесть следующие показатели:

- дату уплаты страхового взноса;
- дату выдачи страховой суммы;
- ставку рефинансирования Банка России;
- сумму страховой выплаты;
- сумму единовременно внесенных страховых взносов.

Добровольное долгосрочное страхование в случае досрочного прекращения договора

Под досрочным расторжением договоров понимается расторжение до истечения пятилетнего срока его действия.

Не учитывается досрочное расторжение договора страхования по причинам, не зависящим от воли сторон.

В случае досрочного расторжения договора добровольного страхования жизни до истечения пятилетнего срока его действия и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы, подлежащей выплате согласно Правилам страхования и условиям договора при досрочном расторжении договора страхования, а также в случае изменения условий вышеуказанного договора, полученный доход, за вычетом внесенных физическим лицом взносов, учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке 13%.

При определении налоговой базы под изменением условий договора следует понимать изменения существенных условий договора, предусмотренных ст.942 ГК РФ: изменение застрахованного лица, страхового случая, размера страховой суммы и срока действия договора.

Определение налоговой базы по договорам добровольного имущественного страхования

В соответствии с п.4 ст.213 НК РФ исчисляется налоговая база по двум видам имущественного страхования: страхованию имущества и страхованию гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц (в том числе страхованию гражданской ответственности).

Определение налоговой базы по договорам добровольного имущественного страхования производится в следующем порядке:

1) если в результате наступления предусмотренного договором страхования страхового случая имущество погибло или было уничтожено (то есть полностью утратило свои потребительские свойства и качества, что исключает возможность его использования по целевому назначению), доход налогоплательщика устанавливается как разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимостью застрахованного имущества, определяемой согласно ст.40 НК РФ на дату заключения договора страхования либо на дату наступления страхового случая (при страховании гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов.

Налоговая база по доходам, полученным по договорам страхования имущества

Страховая
выплата

Рыночная стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая (заключения договора страхования), увеличенная на

=

2) если в результате наступления обусловленного договором страхового случая имущество было повреждено (то есть частично утратило свои потребительские свойства, но не исключается возможность его дальнейшего использования по целевому назначению), доход налогоплательщика определяется как разница между полученной страховой выплатой и стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенной на сумму уплаченных страховых взносов.



Обоснованность расходов на ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

- договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (оказании услуг);
- документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);
- платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

Если при повреждении застрахованного имущества (имущества третьих лиц) налогоплательщик производит ремонт самостоятельно или отсутствуют какие-либо из названных документов, подтверждающих обоснованность расходов на ремонт, налоговая база, облагаемая по ставке 13%, определяется как превышение размера страховых выплат над суммой уплаченных на страхование этого имущества страховых взносов.

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Общая характеристика страхового рынка Российской Федерации.
2. Особенности налогообложения страховой деятельности в РФ (налог на прибыль, НДС, налог на имущество).
3. Обязательное страхование в РФ: правовые и налоговые аспекты.
4. Особенности налогообложения клиентов страховых организаций - юридических и физических лиц.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
6. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации".
7. Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н).
8. Правила размещения страховщиками страховых резервов (утв. Приказом Минфина РФ от 22.02.1999 № 16н).
9. Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части 2 Налогового кодекса РФ (утв. Приказом МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).
10. Романова М.В. Налогообложение страховой деятельности/ Под ред. В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.

Дополнительная литература

1. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.
2. Барсукова И.В. Расчеты по имущественному и личному страхованию// Налоговый вестник.-2002.-№3.
3. Богданов И. Признание страховой премии доходом страховщика// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2003.-№6.
4. Ботов А.В. Налоговый кодекс против страховых схем// Финансы.-2002.-№5.-С.40-42.
5. Буланцева В. Актуальные вопросы налогообложения// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2001.-№24.
6. Гомелля В.Б. Специфика страхового спроса и предложения в РФ на современном этапе// Финансы.-2003.-№4.-С.48-51.
7. Ежова А.Ю. Учет страховых премий: переход к новому Плану счетов и налоговому учету// Страхование дело.-2002.-№1.-С.6-11.
8. Желтоносов В.М., Мартыненко П.Г. Инфраструктурные изменения в российском страховом рынке// Финансы и кредит.-2004.-№2.-С.21-30.
9. Злыгостев Н.Н. Налоговые правонарушения в сфере страхования и методы их выявления// Налоговый вестник.-2000.-№5.-С.61-65.
10. Каневская Е. Новое в налогообложении прибыли// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2001.-№51-52.

11. Качаловская Э.Т. «Серые» варианты личного страхования// Финансы.-2000.-№5.-С.46-48.
12. Крутышев А. Налогообложение фондов обязательного медицинского страхования// Право и экономика.-2002.-№1.-С.38-40.
13. Никулина Л. Исчисление налога на добавленную стоимость страховыми организациями// Финансовая газета.-2000.-№37-40.
14. Новикова Е.С. Статья 330 НК РФ: доходы и расходы страховщиков, или новый виток старых проблем// Страховое дело.-2002.-№8.-С.25-32.
15. Осипчук Л. Изменения в налогообложении доходов, полученных физическими лицами по договорам страхования// Финансовая газета.-2002.-№35.
16. Подпорин Ю. Расходы по страхованию и НПО в системе налоговых координат// Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение.-2003.-№4.-С.13-18.
17. Прахачева М. Учет расходов на добровольное имущественное страхование при исчислении налога на прибыль// АКДИ «Экономика и жизнь».-2002.-№5.
18. Романова М.В. Анализ развития налогообложения на различных этапах становления российского страхового рынка// Налоговый вестник.-2001.-№2.-С.74-79.
19. Романова М.В. О порядке уплаты налогов страховщиками// Аудиторские ведомости.-2001.-№6.
20. Романова М.В. Деятельность страховых агентов через призму налогообложения// Финансы.-2002.-№3.-С.45-48.
21. Романова М.В. Прибыль страховой организации для целей бухгалтерского и налогового учета// Налоговый вестник.-2002.-№7.
22. Романова М.В. О страховании жизни в 2002 году// Налоговый вестник.-2002.-№8.
23. Романова М.В. Особенности определения доходов и расходов в страховых организациях// Российский налоговый курьер.-2002.-№15.
24. Романова М.В. Налог на прибыль. Особенности формирования налоговой базы страховыми организациями// Российский налоговый курьер.-2003.-№5.
25. Сайдаманов А.А. Договор добровольного медицинского страхования и налогообложение доходов физических лиц// Аудиторские ведомости.-2002.-№2.
26. Сафарян К. Налогообложение страховых операций// Закон.-2002.-№2.-С.78-81.
27. Сокол М.П. Налог на доходы физических лиц: определение налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения// Налоговый вестник.-2002.-№8.
28. Соловьев И.Н. Страхование и псевдострахование – оптимизация налогообложения и уклонение от уплаты налогов и сборов// Налоговый вестник.-2000.-№11.-С.148-153.
29. Сухадольский Г.А. Налогообложение при страховании работников// Налоговый вестник.-2002.-№4.
30. Турбина К.Е. Некоторые аспекты регулирования финансов и налогов в области страхования в странах ЕС// Финансы.-2000.-№5.-С.57-59, №6.-С.45-49.
31. Хашиева Л.Н. О проблеме налогообложения резерва предупредительных мероприятий// Страховое дело.-2002.-№8.-С.33.
32. Чеботарева Т.Ю. Страховщики и метод начисления, или статья 330 Налогового кодекса РФ// Страховое дело.-2002.-№3.-С.17-21.

ГЛАВА VII

Часть 1

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТИТУТЫ: КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТИТУТЫ

С точки зрения институционального подхода инвестиционный рынок представляет собой сложную целостную систему, объединяющую институты, организации и индивидов, между которыми существуют многоплановые взаимосвязи. Основная цель функционирования инвестиционного рынка – обеспечение саморегулирования инвестиционного процесса посредством мобилизации и организации инвестиционного потенциала.

Сущность инвестиционного рынка как экономической категории проявляется в том, что инвестиционный рынок – сложная система экономических отношений купли-продажи инвестиционных ресурсов, в рамках которой формируются спрос и предложение, а также цены на них. Отметим, что с экономической точки зрения инвестиции представляют собой вложения в капитал как денежный, так и реальный. Они осуществляются в виде денежных средств, банковских вкладов, паев, акций и других ценных бумаг, вложения в движимое и недвижимое имущество, интеллектуальную собственность, имущественные права и другие ценности. То есть этим термином охватываются вложения во все виды активов (средств) предприятия. Целью инвестиционной деятельности является получение прибыли и достижение иного полезного эффекта.

В условиях рыночной экономики инвестиционный процесс – это механизм сведения вместе тех, кто предлагает деньги (имеющих временно свободные средства), с теми, кто предъявляет спрос (испытывающих потребность в них). Обе стороны обычно встречаются в финансовых институтах (банки, ссудосберегательные ассоциации) или на финансовом рынке. В обобщенном виде инвестиционный процесс представляется следующим образом (см. рис. 6).

Схема инвестиционного процесса





Рис. 6

Из всех участников рынка капитала инвестиционные объединения (компании, фонды) выделяются своей специфической функцией собирать и рассредотачивать риски, сглаживать колебания доходности различных финансовых инструментов, предоставляя инвесторам возможность диверсифицировать свои вложения. Инвестиционные объединения – самый яркий пример совмещения позиций эмитента и крупного институционального инвестора. Их деятельность базируется на принципе замещения котируемых на рынке ценных бумаг и своих собственных ценных бумаг.

Функции инвестиционного рынка:

1. Сведение инвестора с покупателем инвестиционных ресурсов.
2. Стабилизация цен на инвестиционные ресурсы.
3. Перераспределение потока инвестиций с целью формирования определенной структуры производства.
4. Информатизация инвестиционных сделок.

Фондовый рынок многие экономисты называют инвестиционным рынком или рынком инвестиций. Однако, кроме фондового рынка, инвестиционный рынок включает также рынок среднесрочных и долгосрочных кредитов, часть валютного рынка в виде международного рынка облигаций, а также иностранные кредиты. Непосредственным объектом рассмотрения данной части методического пособия будет фондовый рынок.

В модели любого фондового рынка можно выделить следующие компоненты:

- субъекты рынка (Приложение 8);
- собственно рынок (биржевой, внебиржевой, фондовые);
- органы государственного регулирования и надзора (Комиссия по ценным бумагам, Центральный банк, Минфин и т.д.);
- саморегулирующиеся организации – объединения профессиональных участников рынка ценных бумаг, которые выполняют определенные регулирующие функции (например, NASDAQ в США);
- инфраструктура рынка (правовая, информационная, депозитарная и расчетно-клиринговая сеть, регистрационная сеть).

Сердцевину вторичного рынка ценных бумаг занимает фондовая биржа. Это организованный рынок для торговли стандартными финансовыми инструментами, создаваемыми профессиональными участниками фондового рынка для взаимных оптовых операций. Наряду с банками и государственными налогами биржи выполняют функцию одного из основных регуляторов современного рыночного хозяйства. Биржа – естественный регулятор рыночного хозяйства, способствующий наиболее выгодному вложению капиталов. Фондовая биржа выступает в качестве торгового, профессионального и технологического ядра рынка ценных бумаг, кроме того, биржа является предприятием.

Отметим наиболее важные факторы, от которых зависит состояние инвестиционного рынка:

1. Рентабельность инвестиций.

2. Наличие альтернативных возможностей инвестирования.
3. Цены на инвестиционные ресурсы.
4. Размер рынка, определяющий транзакционные издержки обмена.
5. Наличие развитой рыночной инфраструктуры.
6. Степень информатизации рынка.

Основа современного правового регулирования инвестиционной деятельности в РФ на законодательном уровне была заложена принятием в 1991 году Закона РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» (№ 1488-1 от 26.06.1991). В 1999 году был принят Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (№ 39-ФЗ от 25.02.1999), который развил идеи, заложенные вышеназванным Законом РСФСР № 1488-1.

В связи со спецификой отношений, связанных с вложениями инвестиций в банки и иные кредитные организации, а также в страховые организации, ФЗ № 39-ФЗ не применяется к указанным отношениям – они регулируются соответственно законодательством РФ о банках и банковской деятельности и законодательством РФ о страховании. Кроме того, инвестиционная деятельность в сфере недропользования регулируется Федеральным законом от 30.12.1995 № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» (вопросы недропользования не являются предметом рассмотрения данного учебного пособия).

В развитых странах институциональные инвесторы включают публичные и частные пенсионные фонды, компании страхования жизни и другие страховые компании, взаимные фонды (с открытым доступом), фонды закрытого типа, страховые фонды, доверительные компании, инвестиционные и коммерческие банки, дома (палаты) ценных бумаг. В настоящее время отмечается стремительный рост роли институциональных инвесторов, подпадающих под соответствующее регулирование законодательством.

Из всех участников рынка капитала инвестиционные объединения (компании, фонды), выделяются своей специфической функцией собирать и распределять риски, сглаживать колебания доходности различных финансовых инструментов, предоставляя инвесторам возможность диверсифицировать свои вложения. Инвестиционные объединения – яркий пример совмещения позиций эмитента и крупного институционального инвестора. Их деятельность базируется на принципе субституции котированных на рынке ценных бумаг и своих собственных ценных бумаг.

РАЗВИТИЕ ФОНДОВОГО РЫНКА И ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТИТУТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Существенным недостатком фондового рынка России является отсутствие возможности снижения рисков инвестиций путем совершения срочных сделок. В настоящее время объем фьючерсного рынка ценных бумаг незначителен. Внебиржевой срочный рынок несет высокую степень риска неисполнения сделок и не позволяет рассчитывать на судебную защиту. Рынок высоко монополизирован - примерно 5-10 % профессиональных участников обслуживает до 80 % оборота на рынке ценных бумаг. Судебная система и система исполнения судебных решений не только не защищает, но и сама создает определенные риски для инвесторов.

Неясности процессуального законодательства используются в борьбе за влияние на акционерные общества.

Основной целью Правительства РФ является формирование модели фондового рынка, которая сможет выполнять роль эффективного механизма привлечения и перераспределения капитала в российской экономике, стимулировать инвестиционную активность, усилить позиции страны на мировом рынке капитала. Для реализации данной цели требуется решение ряда принципиально важных задач:

- обеспечение индивидуальным инвесторам и юридическим лицам широкого выбора посредников на фондовом рынке. Для этого необходимы меры по развитию институциональных инвесторов, таких как негосударственные пенсионные фонды и институты коллективного инвестирования (акционерные и паевые инвестиционные фонды). Должны быть выработаны новые механизмы привлечения сбережений на рынок корпоративных бумаг, созданы адекватные условия развития брокерской деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, стимулирующие работу профессиональных участников рынка ценных бумаг не только с крупными, но и с мелкими инвестициями;

- законодательное и судебное обеспечение защиты прав инвесторов;

- увеличение числа финансовых инструментов на фондовом рынке в целях расширения объектов инвестирования и привлечения новых инвесторов, ориентированных на долгосрочные вложения, снижение рисков инвестирования;

- устранение административных и налоговых барьеров в целях стимулирования предложения корпоративных бумаг;

- развитие инфраструктуры фондового рынка, которая должна обеспечить мобильность и перелив капитала, снижение стоимости инвестиционных ресурсов;

- совершенствование механизмов регулирования фондового рынка, устранение дублирования в этой сфере.

Учитывая необходимость привлечения сбережений мелких отечественных инвесторов, задача создания условий для развития институциональных инвесторов должна иметь приоритетное значение. В ближайшие два-три года институциональные инвесторы могут сыграть ключевую роль в мобилизации сбережений населения.

Развитие негосударственных пенсионных фондов также должно стать объектом пристального внимания. По сравнению с социальной функцией, роль НПФ как инвесторов недооценивалась. Кроме того, на практике с НПФ связаны многочисленные злоупотребления, что стало следствием неэффективного регулирования и контроля за их деятельностью.

В России уже функционируют корпоративные (акционерные инвестиционные фонды) и договорные (паевые инвестиционные фонды) институты коллективного инвестирования. Они предлагают для мелких инвесторов наилучший с точки зрения профессионализма, снижения издержек и рисков, способ инвестирования в ценные бумаги и иные активы. Эффективность деятельности паевых инвестиционных фондов во многом объясняется отсутствием "двойного налогообложения" их участников.

Российский фондовый рынок предлагает ограниченный выбор корпоративных ценных бумаг. В первую очередь, это акции. Рынок корпоративных облигаций весьма мал, хотя объемы вексельного рынка свидетельствуют о потребностях

предприятий в долговом финансировании. Серьезным препятствием для привлечения капитала на рынке ценных бумаг являются сложные правовые процедуры, с которыми сопряжена эмиссия ценных бумаг. Особенно это касается выпуска облигаций. Правила регистрации заметно усложняют эмиссию ценных бумаг, значительно повышают связанные с ней издержки. Это препятствует не только прямым инвестициям в небольшие закрытые акционерные общества, но и в ряде случаев в открытые акционерные общества.

Существующая инфраструктура фондового рынка вполне удовлетворительна с качественной точки зрения и выполнит свои задачи и при росте объема рынка. Однако Россия может реально столкнуться, а в ряде случаев уже сталкивается, с конкуренцией иностранных организованных рынков за российские финансовые инструменты. Развитие инфраструктуры российского фондового рынка должно обеспечить ее конкурентоспособность, создать условия для возможности организации обращения иностранных финансовых инструментов, по крайней мере, участников СНГ.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Для стимулирования инвестиционной деятельности важна грамотная налоговая политика, осуществляемая органами государственной власти и органами местного самоуправления. К налоговым методам государственного регулирования Федеральным законом от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» отнесены:

- совершенствование системы налогов, механизма начисления амортизации и использования амортизационных отчислений;
- установление субъектам инвестиционной деятельности специальных налоговых режимов, не носящих индивидуального характера;
- предоставление субъектам инвестиционной деятельности льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

На уровне муниципальных образований органам местного самоуправления Федеральным законом № 39-ФЗ предоставлено право создания в муниципальных образованиях благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем установления субъектам инвестиционной деятельности льгот по уплате местных налогов, предоставления им не противоречащих законодательству РФ льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, находящимися в муниципальной собственности, и иные методы.

В целях осуществления государственной политики регулирования инвестиционной деятельности, обозначенной Федеральным законом № 39-ФЗ, Налоговый кодекс РФ предусматривает ряд норм, направленных на стимулирование инвестирования (см. таблицу 3).

Таблица 3 – Нормы Налогового кодекса РФ, стимулирующие инвестиции

№	Норма	Статья НК РФ
1	Не признается реализацией товаров, работ, услуг передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по	пп.4 п.3. ст.39

	договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов). Такие операции не облагаются НДС.	
2	Не подлежит налогообложению НДС (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории РФ долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).	пп.12 п.2 ст.149
3	Не подлежит налогообложению НДС (освобождается от налогообложения) ввоз на таможенную территорию РФ технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к нему, ввозимых в качестве вклада в уставные (складочные) капиталы организаций.	пп.7 п.1 ст.150
4	При определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования. К средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению, определенному организацией (физическим лицом) - источником целевого финансирования: - в виде инвестиций, полученных при проведении инвестиционных конкурсов (торгов) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; - в виде инвестиций, полученных от иностранных инвесторов на финансирование капитальных вложений производственного назначения, при условии использования их в течение одного календарного года с момента получения; - в виде аккумулированных на счетах организации - застройщика средств дольщиков и (или) инвесторов.	пп.14 п.1 ст.251

Кроме того, одним из методов государственного регулирования инвестиционной деятельности является предоставление инвестиционного налогового кредита. В Налоговом кодексе РФ порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита регулируются статьями 61, 65, 66, 67 и 68. Необходимо отметить, что организация, претендующая на получение инвестиционного налогового кредита, должна руководствоваться также приказом Минфина России от 30.09.1999 № 64н «Об утверждении порядка организации работы по предоставлению отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита по уплате федеральных налогов и сборов, а также пени, подлежащих зачислению в федеральный бюджет».

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
6. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
7. Закон РФ от 20.02.1992 № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле».
8. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР».
9. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
10. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
11. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
12. Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».
13. Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».
14. Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Дополнительная информация

1. Рынок ценных бумаг: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 352 с.
2. Асписов А. Инвестиции частных лиц на рынке ценных бумаг: вопросы налогообложения// Финансовая газета.-2002.-№2-5.
3. Брызгалин А., Берник В., Головкин А. Комментарий к главе 25 части второй Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций»// Хозяйство и право.-2002.-№1.-С.3-19; №2.-С.5-20; №3.-С.21-34.
4. Буланцева В. Налогообложение операций с ценными бумагами// Финансовая газета.-2002.-№40,41,42,44,45.
5. Булатов В. Налоговые технологии на финансовых рынках// Банковские технологии.-2000.-№4.
6. Киселев М. Бухгалтерский учет и налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг// Финансовая газета.-2001.-№44-48.
7. Кудрявцева Г.В. Налогообложение операций с ценными бумагами// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2002.-№3.-С.88-95.
8. Маковецкий М.Ю. Роль рынка ценных бумаг в инвестиционном обеспечении экономического роста// Финансы и кредит.-2003.-№21; 2004.-№1.-С.34-49; 2004.-№2.-С.31-40; 2004.-№3.-С.44-56; 2004.-№4.-С.21-30.
9. Максимов М. Комментарии юриста о ПИФах// Валютный спекулянт.-2002.-№6.-С.28-30, №7.-С.46-49.
10. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под ред. Л.П. Павловой. - М.: Фин. академия при Правительстве РФ, 2001.-90 с.

11. Петров А.В. Операции банков с ценными бумагами// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2000.-№3.-С.77-87, №4.-С.104-115.
12. Петров А.В., Зарипов И.А. Инфраструктура российского рынка ценных бумаг// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2002.-№4.-С.56-81, №5.-С.67-89, №6.
13. Сапожникова Ю., Черкасова С. Налогообложение инвестиций в Российской Федерации// Налоги.-2002.-№1.-С.31-37.
14. Солодухина Л. Большие игры для маленького капитала// Закон.-1998.-№8.-С.94-97.
15. Трегуб А. Паевые инвестиционные фонды: качество инструмента и риски инвестора// Финансист.-2002.-№1.-С.27-32, №2.-С.28-33.
16. Центр коллективных инвестиций (<http://www.cic.ru>).
17. Хмыз О.В. Роль институциональных инвесторов в развитии глобальной экономики// Финансы.-2003.-№8.-С.20-22.
18. Хмыз О.В. Инвестиционные компании – альтернативные объекты инвестирования для индивидуальных вкладчиков// Финансы.-2004.-№1.-С.19-23.
19. Шачин А. Отчетность и налогообложение инвестиционных фондов// Финансовая газета.-1999.-№37, 40, 41.
20. Якушев А.В. Паевые инвестиционные фонды. – М.: Диалог-МГУ, 1999. – 62 с.

ГЛАВА VII

Часть 2.1

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСТРУМЕНТОВ СРОЧНОГО РЫНКА

ВВЕДЕНИЕ

Все сделки, заключаемые хозяйственными субъектами, можно разделить на 3 класса:

1) кассовые (наличные, спотовые), т.е. сделки, по которым исполнение всех обязательств осуществляется в срок до трех дней с момента их заключения;

2) срочные - сделки, по которым исполнение обязательств осуществляется не ранее третьего рабочего дня с момента их заключения;

3) прочие - сделки, которые не могут быть отнесены к двум, перечисленным выше, классам (например, обязательства, которые не предусматривают срок их исполнения либо этот срок не может быть определен).

Соответственно данному разделению все пространство экономических отношений можно поделить на два глобальных вида рынков: кассовый (спотовый, наличный) и срочный. Предметом изучения данной главы является срочный рынок.

В российском праве понятия «срочный рынок» и «срочная сделка» не идентичны. Срочная сделка – это реальная сделка с отсроченным сроком исполнения обязательств. Срочный рынок представляет собой совокупность сделок, когда продаются и покупаются не реальные товары, а права и обязанности в отношении стандартных контрактов. В качестве обобщающего понятия для указанных сделок в англоязычной экономической литературе используется термин «дериватив» (derivative). Дериватив - это контракт, стоимость которого зависит (является производной) от стоимости одного или нескольких лежащих в его основе активов, процентных ставок или фондовых индексов. При этом к деривативам относят форвардный (forward) и фьючерсный (futures) контракты, опцион (option), своп (swap), форвардное соглашение о процентной ставке (FRA-forward rate agreement) и другие контракты.

Срочный рынок является наиболее интересным, слаборегулируемым (ввиду своей динамичности) и быстроразвивающимся сектором финансового рынка. При нормальном уровне развития финансовой системы страны объем рынков производных инструментов значительно превышает объем рынков базовых активов. Операции на данном сегменте рынка позволяют участникам хозяйственных отношений в значительной мере уменьшить финансовые риски. Привлекательность срочного рынка состоит также и в том, что его инструменты являются высокодоходными объектами инвестирования свободных финансовых средств. Одновременно значительная концентрация финансовых ресурсов у крупнейших участников рынка и увеличение мобильности капитала в значительной мере увеличивают неустойчивость финансовых рынков, что также ведет к дальнейшему расширению рынка производных инструментов вследствие увеличения потребности в инструментах хеджирования риска.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СРОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Порядок налогообложения любых операций, доходов, прибыли или имущества в целях увеличения результативности применения требует изучения природы объекта обложения. Таким образом, представляется необходимым рассмотреть понятие, сущность, цели и порядок проведения срочных сделок.

Производный финансовый инструмент - это срочная сделка, по которой стоимостная оценка величины обязательств одного контрагента фиксирована, а стоимостная оценка величины обязательств другого контрагента определяется в зависимости от стоимости

базового актива. Финансовые инструменты срочных сделок относятся к классу производных ценных бумаг, целью обращения которых является извлечение прибыли из колебаний цен соответствующего биржевого актива. Главными особенностями производных ценных бумаг являются:

- их цена базируется на цене лежащего в их основе биржевого актива, в качестве которого могут выступать другие ценные бумаги;

- внешняя форма обращения производных ценных бумаг аналогична обращению основных ценных бумаг;

- ограниченный временной период существования (обычно – от нескольких минут до нескольких месяцев) по сравнению с периодом жизни биржевого актива (акции – бессрочные, облигации – годы и десятилетия);

- их купля-продажа позволяет получать прибыль при минимальных инвестициях по сравнению с другими ценными бумагами, поскольку инвестор оплачивает не всю стоимость актива, а только гарантийный (маржевой) взнос.

Срочный рынок можно разделить на:

- биржевой;

- внебиржевой.

Согласно ст.8 Закона РФ от 15.04.2006 № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле» в ходе биржевых торгов их участниками могут заключаться сделки, связанные с:

- взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального товара;

- взаимной передачей прав и обязанностей в отношении реального товара с отсроченным сроком его поставки (форвардные сделки);

- взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку биржевого товара (фьючерсные сделки);

- уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара (опционные сделки);

- а также другие сделки в отношении биржевого товара, контрактов или прав, установленные в правилах биржевой торговли.

Финансовые фьючерсы и опционы являются сегодня для профессионального портфельного менеджера ценным инструментом не только для проведения целенаправленных страховых операций, но и для увеличения эффективности управления средствами. Оба эти инструмента дают ему возможность справиться с сильными колебаниями курсов валют, акций и процентных ставок. Заемщик стремится с помощью специфических форм займа снизить свои издержки; инвесторы стараются путем хитроумных инвестиционных стратегий повысить доходность своих операций. Обе стороны стремятся к тому, чтобы за счет приемлемых стратегий минимизировать свои риски.

Опционные контракты позволяют инвесторам ограничить свой риск определенной суммой, возможность потери которой возникает при неблагоприятном изменении цены или курса актива, выигрыш же, напротив, потенциально не ограничен. В основе опционных контрактов могут лежать разнообразные активы. В настоящее время в международной практике опционные контракты заключаются на акции, фондовые индексы, процентные ценные бумаги, валюту, фьючерсные контракты, товары.

Исполнением прав и обязательств по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок либо путем поставки базисного актива, либо путем произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок, либо путем совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Внебиржевой срочный рынок представлен очень широким кругом инструментов:

- 1) форвардными контрактами;

- 2) внебиржевыми опционами;
- 3) варрантами;
- 4) свопами;
- 5) соглашениями о будущей процентной ставке (FRA, forward rate agreement);
- 6) соглашениями о максимальной (caps) и минимальной (collars) процентной ставке;
- 7) симбиозом инструментов 5 и 6 – соглашением о максимальной и минимальной процентной ставке (floors);

8) рядом специфических инструментов, не имеющих широкого обращения и, как правило, сочетающих в себе черты вышеперечисленных инструментов.

Обособленно следует выделить такой вид финансовых операций, которые имеют элемент срочных сделок, как операции РЕПО. Хотя по внешней форме они и являются элементами срочного рынка, по своим главным функциям решают несколько иные задачи, так как служат инструментом поддержания ликвидности и призваны обеспечивать потребности в краткосрочном кредите. Теоретические аспекты и особенности налогообложения операций РЕПО рассмотрено нами отдельно ниже.

Говоря об инфраструктуре срочного рынка, можно выделить следующие основные звенья:

- 1) организаторы торговли на срочном рынке;
- 2) клиринговые центры (банки и специализированные центры);
- 3) расчетные центры (расчетные палаты бирж, банковские объединения);
- 4) дополнительная инфраструктура:
 - депозитарии для расчетов по поставочным производным на ценные бумаги;
 - товарные склады для поставки по товарным производным;
 - технические центры и компании, обеспечивающие функционирование аппаратных и программных систем на рынке;
 - компании, оказывающие информационные услуги на рынке и предоставляющие своим клиентам доступ к ресурсам специализированных баз данных.

Первоначально основной целью срочного рынка являлось страхование исполнения и неизменности условий исполнения сделок (цены, поставки и др.), однако в дальнейшем для профессиональных участников он стал служить источником постоянной спекулятивной прибыли. Таким образом, участников срочного рынка по основным целям их деятельности можно разделить на:

1. Хеджеров. Под хеджированием понимают проведение операций на рынке, направленных на минимизацию финансовых рисков, связанных с уже имеющимися или будущими позициями. Это достигается путем создания позиции на срочном рынке, которая была бы противоположна уже существующей или планируемой позиции на рынке наличного актива. Таким образом, обязательствам хеджера, возникающим в ходе сделки, как правило, соответствует реальный финансовый инструмент, которым он располагает в настоящий момент или будет располагать к моменту исполнения контракта.

2. Трейдеров. Деятельность трейдеров очень важна для фьючерсного рынка, так как они представляют собой, по сути, противоположность хеджеров. Они оперируют достаточно большими позициями, так как их целью является получение прибыли даже на небольшом движении курса. Своей деятельностью они способствуют повышению ликвидности рынка срочных контрактов, обеспечивая, таким образом, саму способность рынка функционировать.

3. Арбитражеров. Арбитражеры стремятся использовать различия курса на различных рынках (например, между форвардным курсом на валютном рынке и курсом соответствующего валютного фьючерса). Это достигается путем одновременной продажи относительно переоцененного инструмента и покупки относительно недооцененного инструмента. Роль арбитражеров заключается в том, что своей деятельностью они способствуют выравниванию курсов на различных торговых площадках, а также между фьючерсным рынком и соответствующими иными рынками.

Если какая-либо из перечисленных выше групп (хеджеры, трейдеры и арбитражеры) представлена на рынке в недостаточном количестве, то функциональная способность этого рынка может быть поставлена под сомнение. Основными категориями профессиональных участников срочного рынка традиционно являются банки, которые, помимо развития собственных и клиентских операций, заинтересованы в предоставлении расчетных услуг, и брокерские компании, заинтересованные в увеличении клиентского оборота.

В последнее время в мировой экономике наблюдается значительный рост объемов использования финансовых инструментов срочных сделок. При этом основной целью компаний, выпускающих такие финансовые инструменты, является не столько привлечение финансовых ресурсов и повышение собственной капитализации, сколько стремление управлять финансовыми рисками, выстраивая надежную систему защиты от неблагоприятных внешних факторов, таких как, например, неблагоприятные изменения цен на те или иные товары, изменения котировок национальных валют, ставок рефинансирования и прочих.

Таким образом, можно сделать следующие основные выводы о сущности и природе срочных сделок:

1. Срочный рынок имеет двойственную сущность: с одной стороны, целью заключения таких сделок является управление финансовыми рисками, а с другой – спекулятивные операции с точки зрения обеспечения гарантий исполнения сделки, ликвидности рынка, отсутствия значительных расходов на финансирование позиции, возможности формирования портфеля с управляемым риском и подстраивания позиций под изменяющиеся рыночные условия. При этом без двух указанных выше противоположных функций срочный рынок не может существовать.

2. Производные инструменты интересны тем, что они представляют участникам рынка возможности, недостижимые при торговле только на рынке «spot». С помощью фьючерсов и опционов можно регулировать риск и создавать определенную структуру риска, страховать себя от неблагоприятного движения курса, создавать портфели с изменяемым риском и т.д. Понимание сущности фьючерсных и опционных контрактов и базисных теоретических знаний, связанных с ними, может стать основой для повышения прибыльности операций при минимизации риска, являющейся ориентиром стратегии большинства банков и финансовых компаний. Использование этих передовых и гибких инструментов управления риском в различных областях придает обычным операциям новый смысл и привлекательность.

3. Определение критериев разграничения спекулятивной и страховой цели участников срочного рынка практически невозможно, поскольку каждой спекулятивной сделке присущ элемент хеджирования, и наоборот.

4. Сделки на срочном рынке могут осуществляться только профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

ФОРВАРДНЫЕ КОНТРАКТЫ

Форварды – нестандартизированные контракты, условия которых согласовываются сторонами в индивидуальном порядке. Форвардные контракты, как правило, предполагают реальную поставку того или иного товара через определенный срок в будущем. В отношении форвардных контрактов не существует специальных учреждений, принимающих на себя обязательства по гарантии исполнения таких договоров.

Твердые форвардные контракты, заключаемые на открытом неорганизованном рынке, представляют собой стандартные договоры купли/продажи базисного актива с отсрочкой поставки/платежа. Большая часть договоров купли/продажи товара подпадает под классическое определение форварда.

Гораздо больший интерес для анализа представляет правовой статус расчетных форвардных контрактов, не заканчивающихся поставкой актива, а также контрактов, заключаемых на организованном рынке.

Так, определение форвардного контракта как одного из видов биржевых сделок дает ст. 8 Закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле» (см. выше). При этом закон не определяет механизм регулирования таких сделок. Однако сам факт выделения форвардных контрактов в отдельный класс биржевых сделок позволяет товарным биржам организовывать торговлю классическими товарными форвардами, самостоятельно устанавливать правила заключения, оформления сделок и урегулирования споров между ее участниками. Однако из оборота товарных бирж данным положением были выведены все расчетные форварды.

Не существует однозначного толкования форвардных сделок без поставки актива. Их можно рассматривать как предварительный договор, но в этом случае требуется заключение основного договора в момент исполнения сделки. Возможно толкование форвардного контракта как сделки типа пари, но в этом случае стороны лишаются судебной защиты в случае возникновения противоречий, этому может воспрепятствовать заключение сделки на бирже (если на бирже разработаны и действуют правила торговли форвардными контрактами).

Отметим, что во многих учебных изданиях форвардные контракты даже не рассматриваются как один из видов производных ценных бумаг.

ФЬЧЕРСНЫЕ СДЕЛКИ

Определение товарных фьючерсных сделок, так же как и форварда, дает ст. 8 закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле», которая определяет фьючерс как инструмент биржевой торговли. При этом в законодательстве о товарных биржах подчеркивается, что сам фьючерс не есть договор купли/продажи товара, а является самостоятельным договором, предшествующим договору (стандартному контракту) купли/продажи.

Определение фьючерсов на фондовые ценности дается в п. 1.2 «Положения об условиях совершения срочных сделок на рынке ценных бумаг», утвержденного Постановлением ФКЦБ России № 33 от 14 августа 1998 г. В соответствии с данным положением, «фьючерс - это договор купли/продажи базового актива (договор на получение денежных средств на основании изменения цены базового актива) с исполнением обязательств в установленную дату в будущем, условия которого определены спецификацией организатора торговли». При этом базовым активом могут выступать эмиссионные ценные бумаги, фондовые индексы, а также иные виды базового актива, разрешенные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Согласно п.2.3.1 Положения № 9, под фьючерсными контрактами понимаются:

- договоры купли - продажи эмиссионных ценных бумаг или опционов с исполнением сторонами соответствующих обязательств в определенный момент (дату) в будущем, предусматривающих также обязанность сторон уплачивать до их исполнения вариационную маржу (поставочные фьючерсные контракты);

- договоры об уплате вариационной маржи (расчетные фьючерсные контракты).

Основные отличия фьючерсных контрактов от форвардных контрактов приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные отличия фьючерсных контрактов от форвардных контрактов

№ п/п	Характеристик а контракта	Фьючерсный контракт	Форвардный контракт
1	Количество актива по	Устанавливается биржей. Можно торговать только целым числом	Меняется в зависимости от потребностей покупателя

	контракту	контрактов	(продавца)
2	Качество актива	Определяется биржевой спецификацией	Варьируется в соответствии с конкретными запросами потребителя
3	Поставка	В формах, установленных биржей. Лишь несколько процентов от общего числа контрактов заканчивается поставкой	Поставляется актив, лежащий в основе контракта. Поставка осуществляется по каждому контракту
4	Дата поставки	Поставка разрешена на даты, установленные биржей	Любая
5	Ликвидность	Зависит от биржевого актива. Обычно очень высокая	Часто ограничена. Рынок может иметь место только для одного покупателя
6	Риск	Минимален или отсутствует по зарегистрированному биржей фьючерсному контракту	Присутствуют все виды рисков. Уровень зависит от кредитного рейтинга клиента
7	Маржа (гарантийный залог)	Обычно требуется	Обычно отсутствует
8	Регулирование	Регулируется биржей и соответствующими государственными органами	Малорегулируемый

Несмотря на то, что фьючерсы сами не являются ценными бумагами, фьючерсные контракты на ценные бумаги (а возможно, и на фондовые индексы) следует относить именно к рынку ценных бумаг. В большинстве западных стран так и сделано.

ОПЦИОННЫЕ СДЕЛКИ

В ст. 8 закона РФ «О товарных биржах и биржевой торговле» говорится о том, что опционные сделки представляют собой уступку прав и обязанностей в отношении биржевого товара или контракта на поставку биржевого товара. Совершение опционных сделок в биржевой торговле осуществляется биржевыми посредниками, биржевыми брокерами на основании лицензий, выдаваемых Комиссией по товарным биржам.

Под опционом согласно п.2.3.1 Положения № 9 понимаются:

- договоры на покупку (продажу) прав у лица, обязанного по опциону, в определенный момент (дату или период) указанных эмиссионных ценных бумаг или опционов за обозначенную цену, и покупку прав на получение от этого лица вариационной маржи (поставочные опционы на покупку или продажу);

- договоры на получение от лица, обязанного по опционам, вариационной маржи (расчетные опционы).

Наиболее интересное определение опциона дается в письме от 20 апреля 1995 г. Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью «Об основных понятиях, использованных в правилах размещения страховых резервов». В нем указывается, что опционом является ценная бумага, дающая ее владельцу право купить или продать в течение установленного срока определенное количество акций по фиксированной цене. Такое определение понятия опциона наиболее соответствует понятиям, используемым в зарубежной практике, но выводит из понятия опционов контракты на товары. Необходимо также отметить, что данное письмо не учитывает последних изменений в законодательстве о ценных бумагах, носит рекомендательный характер и направлено лишь на применение правил размещения страховых резервов.

С введением постановления ФКРЦБ РФ «Об опционном свидетельстве, его применении и утверждении стандартов эмиссии опционных свидетельств и их проспектов эмиссий» была внесена ясность в правовое положение этого вида опционных сделок. Данный документ устанавливает, что являясь производной ценной бумагой, опционное свидетельство представляет собой именную ценную бумагу, которая закрепляет право ее владельца на покупку или продажу ценных бумаг (базисного актива) эмитента опционных свидетельств или третьих лиц в установленный срок.

Наиболее популярны опционы на акции и биржевые индексы. Различают опционы на покупку (call-опцион) и на продажу (put-опцион). Основной отличительной чертой опционных контрактов, выделяющей их на фоне других производных инструментов, является асимметричность сторон контракта, как по обязательствам, так и по платежам. Уплатив премию, покупатель получает потенциально неограниченную доходность при ограниченном риске и право, но не обязательство, исполнить контракт. Продавец же за премию принимает на себя практически неограниченный риск, а также обязательство исполнить контракт (для американского опциона – в любой момент). Кроме этого, продавец обязан постоянно поддерживать требуемый уровень обеспечения своей позиции (маржу), в то время как единственный (и единовременный) платеж покупателя - премия.

Опционы (особенно краткосрочные) относятся к высокорискованным финансовым инструментам, и разумное их использование требует учета всех потенциальных рисков опционных позиций. В приложении 11 в табличном виде представлен сравнительный анализ опционных и фьючерсных контрактов, в том числе по уровню риска, по требуемым платежам и залоговым средствам, по потенциальным прибылям и убыткам, а также по ряду других характеристик.

СВОПЫ

Данные сделки явно недостаточно известны на российском рынке. Основными видами свопов являются процентные и валютные. Какая-либо законодательная регламентация этих сделок, легальное определение, равно как и их юридический анализ, полностью отсутствуют. Однако следует заметить, что такое положение существует не только в России. В США Комиссия по срочной биржевой торговле «сделала официальное заявление о том, что она не станет осуществлять юрисдикцию на рынке операций своп. – По большей части участники рынка операций своп были только благодарны государству за невмешательство».

Операция своп имеет много общего с беспоставочными форвардными или фьючерсными контрактами. Однако финансовые платежи, сходные по юридической природе с вариационной маржой, начисляются в виде разницы между плавающей и фиксированными процентными ставками, реальное перечисление основной суммы отсутствует, а данная сумма называется «условной основной суммой».

При валютном свопе происходит первоначальное перечисление, через некоторое время возврат основной суммы (то есть кассовая и форвардная сделки) и перечисления вариационной маржи, исчисляемой посредством зачета рыночной процентной ставки по обеим валютам (процентные ставки по валютам всегда различаются). Следовательно, валютный своп является совокупностью сделки, сходной с расчетным форвардным (фьючерсным) контрактом, и сделки РЕПО.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНСТРУМЕНТОВ СРОЧНОГО РЫНКА

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Особое внимание в главе 25 НК РФ уделено особенностям налогообложения срочных сделок - впервые достаточно четко описан порядок формирования доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС), кроме того, изменен механизм определения налоговой базы по операциям хеджирования (страхования от возможных потерь) с помощью ФИСС.

Согласно ст.11 НК РФ институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом. В ст.301 НК РФ указано, что под ФИСС понимаются соглашения участников срочных сделок (сторон сделки), определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также соглашения участников срочных сделок, не предполагающие поставку базисного актива, но определяющие порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена (либо порядок определения которой установлен) сторонами при заключении сделки.

Этой же статьей налогоплательщику предоставлено право самостоятельно квалифицировать совершаемую операцию (п.2 ст.301). Он может классифицировать ее как:

- сделку на поставку (или приобретение) предмета сделки (базисного актива) с отсрочкой исполнения;
- операцию с финансовым инструментом срочных сделок.

В методических рекомендациях по применению главы 25 НК РФ МНС РФ указало на то, что под срочными сделками следует понимать сделки, исполнение которых (датой расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения.

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок).

Учитывая, что термин "финансовый инструмент срочных сделок" в различных нормативно - правовых актах (например, в п.1.3 Положения о требованиях к операциям, связанным с совершением срочных сделок на рынке ценных бумаг, утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 27.04.2001 № 9 (далее - Положение № 9), под ФИСС понимаются эмиссионные ценные бумаги, опционы, сводные индексы) трактуется по-разному, для налогообложения (согласно ст.11 НК РФ) следует применять определения НК РФ.

Особенности осуществления операций с финансовыми инструментами срочных сделок отражены в следующих статьях главы 25 НК РФ:

- статья 301 «Срочные сделки. Особенности налогообложения»;
- статья 302 «Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке»;
- статья 303 «Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке»;
- статья 304 «Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок»;
- статья 305 «Особенности оценки для целей налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок»;

- статья 326 «Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении метода начисления»;
- статья 327 «Порядок организации налогового учета по срочным сделкам при применении кассового метода».

Стоит обратить внимание на то, что, хотя практически механизм определения налоговой базы с ФИСС описан в ст.ст.301 - 305 НК РФ, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль при совершении таких сделок следует также руководствоваться и ст.ст.247, 248, 250 (п.19), 265 (пп.19 п.1) НК РФ. Из этих норм следует, что прибыль и убытки по операциям с ФИСС определяются как разница между доходами и расходами, причем указанные доходы и расходы являются внереализационными. Согласно п.4 ст.266 НК РФ указанные доходы не учитываются при установлении норматива, влияющего на размер расходов на формирование резервов по сомнительным долгам, а следовательно, влияют на величину налогооблагаемой прибыли.

Общие понятия и принципы классификация ФИСС

В целях главы 25 НК РФ финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке. Разделение ФИСС на обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке важно в основном для правильного переноса убытков.

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 Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- 2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Если операции с ФИСС проводятся на биржах, имеющих лицензии на осуществление своей деятельности и выпускающих официальные бюллетени о результатах торгов, и если данная информация может быть получена налоговыми органами на основании общедоступной информации независимых источников (в том числе электронных) данной информации (указанных бирж или уполномоченных данными биржами источников информации), то данное условие для признания ФИСС обращающимися на организованном рынке является соблюденным.

Согласно п.2 ст.301 НК РФ, датой окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок является дата исполнения прав и обязанностей по операции с финансовым инструментом срочных сделок. Если сравнивать это определение с нормами других государств, то окажется, что российская норма значительно уже своих зарубежных аналогов. Обычно в налоговом законодательстве прямо указывается, что любое прекращение, модификация или изменение условий первоначальной срочной сделки считается реализацией этой срочной сделки, равно как и ее реализацией признается совершение операции противоположной направленности, если при этом закрывается первоначальная срочная сделка. Исходя из контекста ст.301 НК РФ подобные уточнения должны учитываться и в российском налоговом законодательстве.

В целях дальнейшего анализа особенностей налогообложения операций с использованием ФИСС необходимо выделить ряд понятий:

1) вариационная маржа - сумма денежных средств, рассчитываемая организатором торговли и уплачиваемая (получаемая) участниками срочных сделок в соответствии с установленными организаторами торговли правилами;

2) операции хеджирования - 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, связанные с указанными активами и (или) обязательствами 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.

Отметим, что по стандартизированным фьючерсным контрактам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, обычно различают два вида фьючерсной маржи:

1) первоначальная маржа – сумма, которая должна находиться на счете в клиринговой компании на момент размещения заявки. Внесение указанной суммы является обязательным условием для участия в торгах;

2) вариационная (поддерживающая) маржа – установленная минимальная сумма депозита (для каждого открытого фьючерсного контракта) для поддержания фьючерсной позиции. Депозитные средства гарантируют наличие у сторон достаточного капитала для участия в торгах и средств для полной оплаты сделок.

Риски сторон, связанные с неисполнением обязательств другой стороной сделки, в фьючерсных контрактах исключаются за счет того, что во всех сделках контрагентом выступает клиринговая компания, а все сделки обеспечены ежедневно котируемым маржинальным депозитом. При недостатке размера маржинального депозита брокер может обратиться к одной из сторон с предложением внести на свой счет дополнительные средства или закрыть позицию, продав, например, контракт (заключив сделку противоположной направленности).

При проведении налогоплательщиками - участниками срочных сделок операций в рамках форвардных контрактов, предполагающих поставку базисного актива иностранной организации в таможенном режиме экспорта, налоговая база определяется с учетом положений статьи 40 НК РФ. Поскольку форвардная сделка предполагает поставку базисного актива в будущем, важно определить, на какой момент времени и какие рыночные цены следует при этом учитывать. Очевидно, что в качестве ориентира для проверки цены сделки на соответствие рыночным ценам теоретически можно выбрать цену базисного актива на дату заключения сделки, его цену на дату поставки либо его цену по аналогичным форвардным сделкам. По-видимому, из трех перечисленных цен наиболее справедливым было бы выбрать последнюю цену.

*Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика
по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок,
обращающимися на организованном рынке*

Совершая операции с ФИСС, доходы и расходы по этим операциям налогоплательщик определяет в общем порядке, учитывая все поступления и затраты, связанные с этими операциями.

Согласно ст.302 НК РФ, 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;

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

Расходами налогоплательщика по финансовым инструментам срочных сделок, 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 в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися 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, обращающимися на организованном рынке.

В составе указанных расходов налогоплательщика должны учитываться как однократно производимые им расходы (в том числе в виде сумм, перечисляемых для открытия клиентского счета или депозита), а также суммы, дополнительно перечисляемые на депозит по требованию брокера, так и другие расходы, связанные с совершением операций с этими ФИСС, включая биржевой и клиринговый сборы, и расходы на оплату услуг брокера и другие подобные расходы.

Таким образом, к основным расходам, которые непосредственно связаны с совершением операций с биржевыми фьючерсными и опционными контрактами при исполнении контрактов путем осуществления взаиморасчетов, относятся:

1) биржевой сбор (комиссия биржи);

2) клиринговый сбор (комиссия клиринговой организации за проведение клиринговых процедур);

3) комиссия брокера, взимаемая за каждую операцию;

4) премии по сделкам с опционами (как с исполненными, так и с неисполненными).

Для контрактов, связанных с осуществлением поставки базисного актива, также необходимо учитывать следующие расходы:

5) депозитарный сбор (комиссия депозитария при исполнении поставочных контрактов);

6) расходы, связанные с переводом неденежных активов для исполнения поставки (базисного актива по сделке).

Кроме того, при совершении операций с финансовыми инструментами срочных сделок могут возникать расходы, непосредственно не связанные с их приобретением или реализацией, к которым можно отнести расходы на информационное обеспечение, уплачиваемые бирже либо информационному агентству, комиссию брокера, взимаемую периодически (например, ежемесячно).

При формировании доходов и расходов по срочным сделкам с иностранной валютой учитываются, соответственно, положительные или отрицательные курсовые разницы (понятие курсовых разниц для целей главы 25 НК РФ определено в статьях 250 и 265 НК РФ).

*Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика
по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок,
не обращающимися на организованном рынке*

Согласно ст.303 НК РФ, доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

1) суммы денежных средств, причитающиеся 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 до даты окончания 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 том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися 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 отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения операции с финансовым инструментом срочных сделок до даты окончания операции с финансовым инструментом срочных сделок либо за отчетный период;

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

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

Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определены статьей 304 НК РФ. Согласно п.1 данной статьи, 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:

1) 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. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую в соответствии со статьей 274 НК РФ;

2) налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном

рынке, не уменьшает налоговую базу, определенную в соответствии со статьей 274 НК РФ (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 ст.304 НК РФ).

Существуют лишь два исключения из данного правила:

- операции банков с обращающимися ФИСС, если базисным активом такого ФИСС является иностранная валюта, а исполнение такого ФИСС производится путем поставки валюты (п.п.2 - 5 ст.304 НК РФ);

- операции хеджирования, так как по данным операциям действует правило п.5 ст.304 НК РФ, согласно которому доходы (расходы) по указанным ФИСС увеличивают (уменьшают) базу по операциям с объектом хеджирования. При этом право налогоплательщика на уменьшение налоговой базы по операциям с объектом хеджирования на величину полученных при совершении операций ФИСС убытков, которых не было бы в случае непроведения указанных операций хеджирования, не зависит от причины, по которой получены данные убытки. Другими словами, по нашему мнению, принимаются все убытки налогоплательщика, в том числе убытки, возникающие вследствие неверных оценок будущего уровня цен на используемые при хеджировании ФИСС, неверных расчетов налогоплательщика возможных убытков и уровней прибыли и т.д.

Вместе с тем у профессиональных участников рынка ценных бумаг имеется возможность "сальдировать" доходы и расходы по обращающимся и необрачающимся ФИСС. Согласно п.1 ст.280 НК РФ, если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована так же, как и операция с ФИСС, налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции, а п.8 ст.280 НК РФ дает право профессиональным участникам рынка ценных бумаг, занимающимся дилерской деятельностью, определить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вместе (без разделения по категориям).

Особенности оценки для целей налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок

Согласно ст.305 НК РФ, 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 торговли 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 целях налогообложения.

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

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

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

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов 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 торгов в дату заключения такой сделки или 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 процентов 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.

Как и в отношении ценных бумаг (ст.280 НК РФ), в ст.305 конкретных критериев определения аналогичного (однородного) ФИСС не дано, хотя оно необходимо для определения "коридора цен" по обращающимся ФИСС. При этом, по нашему мнению, в отношении ФИСС затруднительно воспользоваться п.1.2.6 Положения Банка России от 24.09.1999 № 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков". В соответствии с этим Положением под однородными финансовыми инструментами понимаются инструменты, одновременно удовлетворяющие условиям:

- выпущены одним эмитентом;
- имеют одинаковую рыночную стоимость;
- имеют одинаковую текущую доходность, т.е. такую доходность, уровень которой на отчетную дату различается не более чем на 10 базисных пунктов;
- имеют одинаковую срочность (для инструментов, подверженных процентному риску).

Трудность заключается не столько в том, чтобы найти ФИСС, выпущенный тем же эмитентом, сколько в том, что рыночная стоимость, необходимая для сравнения, является одним из критериев определения однородности указанных ФИСС. Аналогия должна касаться, на наш взгляд, идентичности базисного актива, сроков исполнения ФИСС (например, минимального отчетного периода), условий и объема поставки, списка поставщиков. В зависимости от рынка, на котором происходит обращение ФИСС, а также от базисного актива в качестве процентной ставки могут быть использованы ставки Банка России, LIBOR, FIBOR, MIACR и пр. с поправкой в случае необходимости на кросс - курсы Банка России.

Порядок ведения налогового учета

Налоговый кодекс предусматривает разный порядок ведения налогового учета по операциям с ФИСС в зависимости от методов, используемых налогоплательщиками для учета своих доходов и расходов.

Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении метода начисления

Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении метода начисления определен в ст.326 НК РФ.

Налогоплательщик по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяет налоговую базу на основании данных регистров налогового учета. Данные регистров налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов (расходов) по срочным сделкам, учитываемым для целей налогообложения.

Данные регистров налогового учета должны содержать в денежном выражении суммы требований (обязательств) налогоплательщика в соответствии с условиями заключенных договоров к контрагентам:

- по сделкам, предусматривающим куплю - продажу базисных активов;
- по сделкам, предусматривающим исполнение обязательств путем проведения взаимных расчетов и (или) заключения встречной сделки, изменение сумм таких требований и обязательств от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов и (или) даты исполнения сделки.

Требования (обязательства) могут быть выражены как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования (обязательства) в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к российскому рублю. Требования (обязательства) по срочным сделкам, предусматривающим куплю - продажу базисного актива, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены базисного актива.

При этом доходы (расходы) по форвардным сделкам, предусматривающим куплю - продажу базисного актива (за исключением валютных ценностей), учитываются налогоплательщиком на дату перехода права собственности на базисный актив в соответствии с условиями сделки.

Налогоплательщик на дату заключения сделки отражает в аналитическом учете сумму возникших требований (обязательств) к контрагентам, исходя из условий сделки и требований (обязательств) в отношении базисного актива (в том числе товаров, денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, индекса цен или ставок).

Налоговая база определяется налогоплательщиком на дату исполнения срочной сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется налогоплательщиком также на дату окончания отчетного (налогового) периода.

Если по условиям сделки предусмотрено проведение промежуточных расчетов при изменении стоимостной оценки требований (обязательств) в связи с падением (ростом) официальных курсов иностранных валют к российскому рублю либо рыночных (биржевых) цен на товары, налогоплательщик определяет доходы (расходы) на каждую дату проведения таких расчетов в соответствии с условиями сделки.

При увеличении (уменьшении) рублевого эквивалента требований (обязательств) в иностранной валюте в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к российскому рублю либо при увеличении (уменьшении) требований (обязательств) в связи с изменением рыночных котировок базисного актива сумма положительных (отрицательных) разниц либо увеличения (снижения) требований (обязательств), образовавшаяся за период с даты заключения сделки (даты окончания предыдущего отчетного (налогового) периода) до даты исполнения сделки (окончания отчетного (налогового) периода), включается в состав доходов (расходов), формирующих налоговую базу по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При наступлении срока исполнения срочной сделки с финансовыми инструментами срочных сделок налогоплательщик производит оценку требований и обязательств на дату исполнения в соответствии с условиями ее заключения и определяет сумму доходов (расходов) с учетом ранее учтенных в целях налогообложения в составе доходов и расходов сумм.

При совершении срочных сделок, предусматривающих куплю - продажу иностранной валюты, либо драгоценных металлов, либо ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, налогоплательщик на дату исполнения сделки определяет доходы (расходы) с учетом курсовых разниц, определенных как разница между курсом исполнения сделки и установленных Центральным банком Российской Федерации курсом валют и официальных цен на драгоценные металлы на дату исполнения сделки.

Аналитический учет ведется отдельно по сделкам, совершаемым с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и по сделкам

с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также по сделкам, заключенным с целью с хеджирования.

Налогоплательщик выделяет для отдельного налогового учета операции с финансовыми инструментами срочных сделок, заключенные с целью компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя базового актива (объекта хеджирования).

Расчет составляется налогоплательщиком по каждой операции хеджирования отдельно и содержит следующие данные:

- описание операции хеджирования, включающее наименование объекта хеджирования, типы страхуемых рисков (ценовой, валютный, кредитный, процентный и тому подобные риски), планируемые действия относительно объекта хеджирования (покупка, продажа, иные действия), финансовые инструменты срочных сделок, которые планируется использовать, условия исполнения сделки;

- дата начала операции хеджирования, дата ее окончания и (или) ее продолжительность, промежуточные условия расчета;

- объем, дата и цена сделки (сделок) с объектом хеджирования;

- объем, дата и цена сделки (сделок) с финансовыми инструментами срочных сделок;

- информация о расходах по осуществлению данной операции.

Как следует из описания расчета по операции хеджирования, при совершении сделки с ФИСС налогоплательщик - хеджер должен:

- быть непосредственно связан с поставляемым (приобретаемым) товаром (работой, услугой) по роду своей деятельности, причем данный товар (работа, услуга) будет необходим для деятельности налогоплательщика через определенное время;

- произвести операции как с объектом хеджирования, так и с ФИСС (очевидно, что базисным активом такого ФИСС должен быть именно объект хеджирования). При этом целью операции с ФИСС должно быть снижение вероятности рисков (ценового, валютного, кредитного, процентного и пр.), причем такое страхование в момент заключения сделки с ФИСС не должно противоречить основной цели деятельности налогоплательщика - коммерческой организации - извлечению прибыли (ст.50 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- подтвердить цель операции с ФИСС (или с несколькими ФИСС). Подтверждениями могут быть указанные в соответствующем расчете планируемые и фактические действия налогоплательщика относительно объекта хеджирования (покупка, продажа, иные действия), маркетинговые исследования рынков сбыта (ресурсов), а также прогнозируемый размер возможных убытков (недополученной прибыли), который налогоплательщик получил бы через определенный срок в обычных условиях по сделкам с объектом хеджирования в случае, если бы операция с ФИСС не проводилась. В расчете следует описать хеджируемый риск, вероятность его наступления, критерии оценки его эффективности.

Налоговые законодательства государств Западной Европы и США требуют, чтобы производный финансовый инструмент был определен как приобретаемый для хеджирования либо в момент приобретения, либо не позднее чем в течение дня приобретения. При этом германское налоговое законодательство обязывает налогоплательщика особо выделять в балансе операции хеджирования. В США для определения отдельной операции как операции хеджирования налогоплательщик должен показать, что он совершил эту операцию в рамках обычной деловой деятельности с целью управлению риском изменения цены (или колебаний валютного курса) в отношении обычной собственности, которая принадлежит ему или будет принадлежать в будущем, либо управления риском изменения процентной ставки (стоимости) или колебаний валютного курса по его валютным займам или обыкновенным долговым обязательствам. При возникновении убытков по срочным сделкам налогоплательщик, как правило, должен

доказать, что финансовый инструмент, повлекший убытки, был добросовестно приобретен им для целей предпринимательской деятельности.

При выполнении всех перечисленных достаточно строгих требований доходы и убытки по операциям хеджирования должны рассматриваться у налогоплательщика наравне с другими доходами и расходами, признаваемыми в рамках его обычной деятельности (включаемыми в основную налоговую базу). В российском налоговом законодательстве такая возможность предусмотрена в п.5 ст.304 НК РФ.

Заметим, что исходя из указанных в главе 25 НК РФ критериев хеджирования сделка с практически любым ФИСС может быть квалифицирована как операция хеджирования - не только с поставочными форвардами, фьючерсами, опционами, со сделками СВОП (процентными, валютными), но и с беспоставочными (расчетными) форвардами, фьючерсами, опционами. Дело в том, что участие в операции с такими ФИСС, так же как и с поставочными, приводит к "нивелированию", например, валютных рисков (или рисков инфляции, т.е. ценовых рисков) за счет средств другого участника ФИСС. Кроме того, если налогоплательщик представит соответствующий расчет, то может быть признано операцией хеджирования и проведение более сложных операций, когда базисным активом одного ФИСС является другой ФИСС, а базисным активом последнего является, например, процентный СВОП. В терминах ст.301 НК РФ объектом хеджирования в таком случае является поток денежных средств, связанный с возможностью банка предоставить срочный депозит в выбранной валюте на определенную дату в будущем по заранее оговоренной процентной ставке.

Порядок организации налогового учета по срочным сделкам при применении кассового метода

Статья 327 НК РФ устанавливает предельно простой способ учета доходов и расходов по операциям с ФИСС для налогоплательщиков, определяющих свои доходы и расходы по кассовому методу.

Налогоплательщики, применяющие кассовый метод определения доходов и расходов, организуют налоговый учет в соответствии с изложенными в главе 25 НК РФ принципами.

Исчисление доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок налогоплательщики, применяющие кассовый метод определения доходов и расходов, определяют на дату фактического поступления (перечисления) денежных средств.

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Исходя из природы срочных сделок, их осуществление не приводит к созданию добавленной стоимости. Таким образом, теоретически представляется целесообразным освободить от налога на добавленную стоимость доходы по таким сделкам полностью.

В связи с вышеуказанным определен и подход к налогообложению таких операций НДС. В соответствии с действующим законодательством и разъяснениями налоговых органов операции с финансовыми инструментами срочных сделок попадают под льготу, предусмотренную пп.12 п.2 ст.149 НК РФ, и соответственно НДС не облагаются.

В целях применения настоящего освобождения инструментами срочных сделок признаются:

- 1) форвардные контракты - контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении базового актива с отсроченным сроком его поставки;
- 2) фьючерсные контракты - контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку базового актива;

3) опционные контракты - контракты, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении базового актива или контракта на поставку базового актива.

Базовым активом признается предмет срочной сделки.

При применении указанного освобождения необходимо учитывать, что в случае осуществления реальной поставки базового актива срочных сделок налогообложение налогом на добавленную стоимость осуществляется в порядке, предусмотренном для налогообложения реализации данного вида базового актива.

Кроме того, необходимо учитывать, что при реализации инструментов срочных сделок от налога могут быть освобождены:

- суммы, уплаченные по инструментам срочных сделок в виде разницы между ценой, оговоренной в инструменте срочной сделки, и ценой, оговоренной как цена спот, которая сложилась на базовый актив, являющийся предметом срочной сделки, на дату поставки;

- суммы, уплаченные по инструментам срочных сделок до даты их исполнения;

- суммы, полученные продавцом опциона (премия).

Также от налога могут быть освобождены купля - продажа валюты и ценных бумаг по форвардным и фьючерсным сделкам независимо от наличия реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками сделки, в том числе при осуществлении взаиморасчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг; страховые взносы (гарантийные взносы, депозитная маржа), получаемые от участников торгов на бирже для покрытия вероятных рисков биржи, налогом также не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению.

* * * * *

Следует отметить, что появление в Налоговом кодексе статей, посвященных срочным сделкам, явилось прорывом в отношении налогообложения таких контрактов, однако в кодексе четко не определен порядок отнесения сделок к срочным, не прояснен их гражданско-правовой статус. Более того, «налогоплательщик вправе самостоятельно квалифицировать сделку, признавая операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения». Кроме того, необходимо помнить, что определение срочных сделок, данное в кодексе, распространяется только на отношения, им регулируемые, т.е. в данном случае на отношения по поводу уплаты налогов.

При анализе возможных налоговых последствий применения финансовых инструментов срочных сделок прежде всего необходимо оценить их экономическую и юридическую природу:

1. Если инструмент сложный, может быть рекомендован анализ его отдельных компонентов, так как режим их налогообложения может быть различным.

2. Необходимо определить, какой актив является базисным и происходит ли его поставка в ходе осуществления сделки.

3. Необходимо понять, в какой момент доходы и расходы включаются в состав налогооблагаемой базы (в момент их начисления или в момент фактического получения (выплаты)).

4. Необходимо оценить, существует ли возможность отражения результатов сделки для целей налогообложения в виде чистой суммы дохода (убытка), равной сумме фактической выплаты. Возможно, что режим налогообложения доходов и расходов от проведения операции будет «асимметричным», то есть полученные выплаты будут признаны доходами и будут облагаться налогом на прибыль, а понесенные расходы не будут

уменьшать налогооблагаемую базу.

5. Доходы, полученные участниками операций с производными финансовыми инструментами, могут облагаться другими налогами, например НДС, налогом с доходов иностранных юридических лиц.

6. Режим налогообложения для участников сделки может быть различным в зависимости от того, является ли контрагент российским или иностранным юридическим лицом и имеет ли он статус кредитной организации или профессионального участника рынка ценных бумаг.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Классификация сделок, заключаемых хозяйственными субъектами.

2. Теоретические аспекты осуществления срочных операций: основные понятия, участники, цели использования ФИСС. Понятие форвардных операций, фьючерсных и опционных сделок, операций СВОП.

3. Особенности исчисления налога на прибыль по операциям с использованием ФИСС (особенности определения доходов и расходов, порядок ведения налогового учета, особенности определения цены сделки).

4. Налог на добавленную стоимость по срочным сделкам.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 03.06.2006 № 51-ФЗ
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 02.02.2006 № 14-ФЗ
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 02.02.2006 № 146-ФЗ
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 01.01.2007 № 117-ФЗ
5. Федеральный закон от 15.04.2006 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
6. Закон РФ от 15.04.2006 № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле»
7. Положение об условиях совершения срочных сделок на рынке ценных бумаг (утв. Постановлением ФКЦБ России от 14.08.1998 № 33).
8. Положение о требованиях к операциям, связанным с совершением срочных сделок на рынке ценных бумаг (утв. Постановлением ФКЦБ России от 27.04.2001 № 9).
9. Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части 2 Налогового кодекса РФ (утв. Приказом МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).
10. Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (утв. Приказом МНС РФ от 20.12.2000 № БГ-3-03/447).

Дополнительная информация

1. Рынок ценных бумаг: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 352 с.
2. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.

3. Афанасьев А., Рудько-Силивонов В. Определимся в понятиях: производные финансовые инструменты или срочные сделки?// Рынок ценных бумаг.-2000.-№10.
4. Бутыльков М.Л. Перспективы совершенствования налогообложения валютных операций и операций с валютными ценностями коммерческих банков// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2000.-№6.-С.76-81.
5. Вайн С. Кредитные деривативы в России// Рынок ценных бумаг.-2000.-№7.
6. Васильев М. Срочный рынок в России: проблемы и перспективы// Рынок ценных бумаг.-2002.-№3.
7. Ильюшихин И.Н. Объект обложения налогом на пользователей автомобильных дорог по опционам и фьючерсам// Налоговый вестник.-2002.-№8.
8. Лазорина Е. Особенности налогообложения и учета производных финансовых инструментов// Рынок ценных бумаг.-2001.-№6.
9. Пензин К.В. Биржевые опционы – теория и международная практика// Деньги и кредит.-2002.-№3.-С.66-75.
10. Петров А.В., Зарипов И.А. История и перспективы российского рынка производных инструментов// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.-2003.-№5.-С.53-62.
11. Писцов Г.И. Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2002.-№5.-С.97-103.
12. Писцов Г.И. Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок// Финансовая газета.-2002.-№13-15.
13. Смирнова Л.Р. Учетно-аналитическая классификация операций банка с ценными бумагами// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-1999.-№1.-С.69-83.
14. Харисова Ф.И. Международные аспекты аудита производных финансовых инструментов// Финансы и кредит.-2004.-№7.-С.16-26.

ГЛАВА VII
Часть 2.2
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Вексельное обращение в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 11.03.97 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» и Положением о переводном и простом векселе, утвержденном постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 № 104/1341 (далее - Положение о простом и переводном векселе). Кроме того, сделки, связанные с обращением векселей, регулируются общими нормами гражданского законодательства о сделках и обязательствах, изложенными в статьях 153-181 и 307-419 ГК РФ.

Вексельные операции - одна из наиболее сложных и конфликтных областей для налогообложения. При этом значительная часть налоговых споров связана с различным взглядом на правовой смысл вексельных операций. Суть этих споров заключается в ответах на вопросы:

- когда передача векселя является оплатой товара и дает право на зачет НДС;
- можно ли приравнять вексельный аванс к денежному и обложить его НДС;
- является ли погашение векселя физическому лицу его продажей, и попадает ли в этом случае физическое лицо под обложение налогом на доходы физических лиц;

- что такое проценты по векселю - доход по ценной бумаге или плата за коммерческий (товарный) кредит, и можно ли их отнести на себестоимость и т.д.

Вексель имеет двойную природу. Согласно ст. 815 ГК РФ вексель - это форма договора займа и одновременно ценная бумага. Иначе: вексель - это один из способов оформить обязательства по какому-либо долгу, и в то же время это вид имущества, вещь в гражданско-правовом смысле слова. Поскольку вексель - это вещь с точки зрения гражданского права, на него могут быть распространены любые вещные права, к примеру, право собственности и т.д.

Векселя бывают простые (аналог обычной долговой расписки) и переводные (когда должник направляет кредитора к третьему лицу получать долг). Согласно Федеральному закону от 11.03.1997 № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" (далее - Закон о переводном и простом векселе) любая российская фирма или гражданин могут выдать вексель. Его не нужно нигде регистрировать, специальный бланк для него также не обязателен (при желании можно приобрести бланк единого образца в органах федерального казначейства, но можно напечатать вексель на принтере и даже написать от руки).

Вексель - это особый договор займа, удостоверенный ценной бумагой. Как указано в ст. 815 ГК РФ, с момента выдачи векселя дальнейшие отношения сторон регулируются нормами вексельного права. Другими словами, они регулируются Законом о переводном и простом векселе и Положением с таким же названием, принятым еще в 1937 г. (оно до сих пор действует). Более того, отношения сторон регулируются и Женевскими конвенциями о векселях 1930 г., к которым в свое время присоединился СССР, правопреемником которого стала Россия. Вексельное право (в том числе Женевские конвенции 1930 г.) не запрещают выдачу векселей до реального получения займа векселедателем, равно как и до отгрузки товара (выполнения работы или услуги), по оплате которой дается отсрочка платежа.

Здесь не применяется ст. 807 ГК РФ о том, что сделка займа считается заключенной с момента фактической передачи денег или иных вещей. Вексель можно выдать до поставки товара и до получения денег, и в арбитражной практике нет случаев, чтобы вексель объявили недействительным только по этой причине.

Выдачу векселя до поставки товара нельзя приравнивать и к денежной предоплате кроме случая, когда продавец до отгрузки товара продаст этот вексель за деньги. Во всех остальных случаях приравнивать вексельные авансы к денежным неправомерно, даже если продавец товара еще до его отгрузки успел расплатиться этим векселем за другой товар. В данном случае обращения денежных средств не будет: вексель - это денежное обязательство, но не сами деньги.

От вексельных авансов следует отличать дружеские векселя. Такой вексель выдается вообще без оплаты со стороны первого владельца, то есть можно доказать, что за этот вексель его первый владелец ничего никогда не платил и не поставлял, и даже не собирался этого делать. Именно такой вексель принято называть "дружеским". Сделку, служащую основанием выдачи такого векселя, следует считать мнимой сделкой (без намерения ее исполнить) либо притворной сделкой (прикрывающей какие-то иные договоренности сторон). И мнимые, и притворные сделки ничтожны, то есть недействительны с момента заключения. Но этот факт должен подтвердить суд.

Выдачу дружеских векселей можно наблюдать, например, при выдаче встречных векселей. Другой пример выдачи дружеского векселя - так называемый "вексельный кредит", то есть кредит банка, при котором заемщику даются не деньги, а простой вексель этого же банка. Если внимательно изучить эту ситуацию, то можно видеть, что это не только не кредит, но и вообще ничтожная сделка. В пункте 1.1 "Рекомендаций по использованию векселей в хозяйственном обороте" (письмо Банка России от 09.09.91 № 14-3/30 "О банковских операциях с векселями") говорится, что "дружеские" векселя "ничего общего с фактическими сделками не имеют", то есть сделки по их передаче являются ничтожными сделками. В этом же письме, кстати, дано понятие вексельного кредита, которое совершенно не совпадает по смыслу с тем, которое часто необоснованно используется на практике. Вексельный кредит согласно упомянутому письму ЦБ РФ - это кредит под залог векселя, а вовсе не выдача самого кредита векселем.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Согласно ст. 815 ГК РФ вексель - это ценная бумага, и поэтому налогообложение операций по реализации (погашению) векселей регулируются теми же нормами, что и вопросы налогообложения акций, облигаций и других ценных бумаг.

С 1 января 2002 года налогообложение доходов от операций с векселями третьих лиц строится на основе норм ст. 280 НК РФ. Согласно данной статье

прибыли и убытки от операций с ценными бумагами должны определяться налогоплательщиком обособленно с разбивкой по двум категориям - обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Векселя при этом относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, так как они не удовлетворяют критериям п. 3 ст. 280 НК РФ.

Прибыль (убытки) от реализации ценных бумаг рассчитываются как разница доходов (выручки от продажи) и расходов по их приобретению и реализации (включая цену приобретения).

Если по итогам года по той или иной категории ценных бумаг будет получен убыток, он может быть погашен в течение 10 лет за счет доходов от той же категории ценных бумаг. При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30 % от налоговой базы соответствующего периода по данной категории ценных бумаг (п. 10 ст. 280 и п. 2 ст. 283 НК РФ). Это правило не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Поскольку вексель - форма договора займа, то не являются доходами от реализации следующие виды доходов:

1) проценты по векселю. Суммы процентов являются внереализационным доходом по ценной бумаге у получателя (пп. 6 ст. 250 НК РФ) и внереализационным расходом у плательщика (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ). С 1 января 2002 года проценты по займам и кредитам (включая инвестиционные) налогоплательщики могут вычитать из налоговой базы с учетом ограничений, установленных пп. 2 п. 1 ст. 265 и ст. 269 НК РФ. К векселям это относится в полной мере;

2) доходы от погашения векселей (дисконты). Согласно п. 3 ст. 43 НК РФ дисконт - это то же, что и выплата процентов по займу, то есть для получателя он является внереализационным доходом, а для стороны, выплачивающей дисконт, - внереализационным расходом (с учетом ограничений, установленных пп. 2 п. 1 ст. 265 и ст. 269 НК РФ). Так как вексель является формой договора займа, то погашение векселя - это не реализация ценной бумаги. При его погашении происходит возврат займа и аннулирование самого векселя как ценной бумаги. То есть право собственности на вексель при погашении не передается плательщику и реализации в понимании ст. 38 НК РФ нет. Этот факт подтверждается, в частности, постановлением ВАС РФ от 16.12.97 № 4863/97.

Таким образом, проценты и доходы от погашения векселей не относятся к доходам (расходам) от реализации ценных бумаг, а являются внереализационными доходами (расходами).

Следует иметь в виду также, что согласно ст. 328 НК РФ с 2002 года доходы и расходы в виде процентов по договорам займа (кредита), заключенным на срок более одного квартала и не предусматривающим ежеквартальную (ежемесячную) выплату процентов, начисляются в налоговом учете организаций, применяющих метод начисления, равномерно на конец каждого квартала.

Поскольку вексель - это договор займа, по условиям которого все проценты платятся только при его погашении (то есть последнему владельцу), то на основании изложенного выше соответствующий доход (а у векселедателя - расход) должен начисляться в налоговом учете ежеквартально, если срок векселя превышает три месяца.

Если же вексель выдан на срок меньше трех месяцев, то датой признания дохода (расхода) будет дата предъявления векселя к оплате (на основании пп. 3 п. 4 ст. 271 и пп. 8 п. 7 ст. 272 НК РФ).

На первый взгляд, дату признания расхода в виде процентов (дисконта) по векселям следует определять в соответствии с п. 8 ст. 272 НК РФ, согласно которому “расход, произведенный в виде процентов либо части купонного (процентного) дохода, признается на дату выплаты процентного дохода или дату реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее”. Аналогичная норма закреплена в отношении доходов в виде процентов по ценным бумагам - согласно п. 6 ст. 271 НК РФ они включаются в расходы тоже по факту выплаты или реализации ценной бумаги в зависимости от того, что произошло ранее.

Однако, по мнению МНС России, п. 8 ст. 272 и п. 6 ст. 271 НК РФ нельзя рассматривать отдельно от ст. 328 НК РФ, из которой следует, что положения п. 6 ст. 271 и п. 8 ст. 272 НК РФ распространяются только на государственные и муниципальные ценные бумаги, к которым векселя не относятся.

Равномерное начисление дисконтов и процентов в налоговом учете имеет ряд технических сложностей:

1) по векселям с оплатой по предъявлении срок обращения векселя заранее неизвестен. Например, вексель с оплатой по предъявлении может быть предъявлен в течение года с даты выдачи, т.е. его предполагаемый срок погашения может составлять от одного дня до года. В таком случае дисконт можно начислить целиком уже на следующий день, а можно растянуть этот процесс на 12 месяцев. Право выбора в данном случае остается за налогоплательщиком;

2) проценты могут начисляться по векселю не со дня его выдачи, а с более поздней даты. В этом случае любое досрочное начисление процентов в налоговом учете правомерно только с даты, когда эти проценты начинают начисляться по тексту самого векселя. Например, векселедатель может установить, что начисление процентов будет начато только через 3 месяца после даты выдачи векселя. Проценты к получению, соответственно, он должен начать начислять только в следующем квартале;

3) вексель может иметь номинал в валюте, в связи с чем возникает вопрос о том, по какому курсу начислять проценты и дисконты. Согласно ст. 272 НК РФ расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Банком России на дату признания соответствующего расхода. Однако вексель, выданный в валюте на территории Российской Федерации, является валютной ценностью только в том случае, если он содержит довольно редкую оговорку об “эффективном платеже” (это означает, что вексель должен быть погашен именно в данной иностранной валюте, а не в рублях по официальному курсу). Если такая оговорка отсутствует, то вексель с валютным номиналом валютной ценностью не считается и соответствующий дисконт или проценты - это не “расходы, выраженные в иностранной валюте”. Возникшие разницы курсов валют в данном случае являются, скорее, суммовыми и согласно п. 9 ст. 272 НК РФ признаются на дату погашения задолженности.

Организации, применяющие кассовый метод, признают доход (расход) независимо от срока векселя в момент оплаты или погашения векселя иным способом (пункты 2 и 3 ст. 273 НК РФ).

Следует иметь в виду, что ст.280 НК РФ предусмотрен контроль за ценами сделок с ценными бумагами, в том числе и не обращающимися на организованном рынке. При сделках с векселями допустимой считается любая цена в интервале плюс - минус 20 % от рыночной. Для определения рыночной цены нерыночной ценной бумаги налогоплательщику предлагается следующий алгоритм:

1) найти "аналогичную" ценную бумагу, обращающуюся на организованном рынке, и использовать ее рыночную цену;

2) если это невозможно, то необходимо определить рыночную цену расчетным путем. Метод расчета выбирает сам налогоплательщик. Согласно ст.280 НК РФ для долговых ценных бумаг рекомендуется производить расчеты на основе "ставки ссудного процента". Иными словами, предлагается дисконтировать будущие доходы по векселю по ставке рефинансирования Банка России плюс надбавка за риск, которая определяется индивидуально.

Вопрос о том, как определять расчетную цену ценной бумаги, в ст.280 НК РФ полностью отдан на усмотрение налогоплательщика. Если налоговые органы установили, что цена сделки отклонилась от рыночной более чем на 20 %, они вправе применить ст.40 НК РФ и доначислить налоговую базу. Однако следует иметь в виду, что в этом случае налоговый орган должен соблюсти все процедурные формальности, которые описаны в п.п.2 и 3 ст.40 НК РФ. Согласно п.14 ст.40 НК РФ положения п.п.3 и 10 этой статьи "при определении рыночных цен финансовых инструментов срочных сделок и рыночных цен ценных бумаг применяются с учетом особенностей, предусмотренных главой НК РФ "Налог на прибыль организаций".

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

НДС при расчетах собственным векселем покупателя

При реализации товаров (работ, услуг) продавец имеет право предоставить покупателю отсрочку оплаты, что является предоставлением коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты товаров (работ, услуг). Иными словами, продажу товара с отсрочкой оплаты с точки зрения ГК РФ можно рассматривать как комбинацию двух договоров - собственно договора купли-продажи и договора коммерческого кредита.

Согласно статьям 822 и 823 ГК РФ к коммерческим и товарным кредитам применяется большинство правил о договорах займа. Одно из таких правил, в частности, заключается в том, что в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей (ст. 808 ГК РФ). В качестве такого документа может выступать вексель - документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы (ст. 815 ГК РФ).

Вексель выдается непосредственно покупателем на имя продавца. Юридически это называется новацией (переоформлением) долга за товары (работы, услуги) в заемное обязательство (ст. 818 ГК РФ).

Если организация-продавец признает выручку от реализации для целей исчисления НДС "по оплате", то при получении собственного векселя покупателя у нее не возникает налоговых обязательств. Моментом оплаты будет считаться либо

погашение данного векселя, либо передача его по индоссаменту третьим лицам. Это зафиксировано в п. 4 ст. 167 НК РФ. Необходимо отметить, что для признания факта оплаты у продавца при передаче векселя третьему лицу не обязательно получение от него денег за данный вексель - достаточно, что вексель уже передан по индоссаменту.

Что касается покупателя, то, поскольку выдача им собственного векселя является не оплатой, а оформлением долга по оплате товара, фактической уплате НДС здесь не происходит и покупатель права на вычет НДС не имеет до момента оплаты векселя. Это установлено в п. 2 ст. 172 НК РФ, согласно которому при использовании налогоплательщиком собственного имущества (в том числе векселя третьего лица) в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) вычетам подлежат суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком, которые исчисляются исходя из балансовой стоимости указанного имущества (с учетом его переоценок и амортизации, которые проводятся в соответствии с законодательством Российской Федерации), переданного в счет их оплаты.

Таким образом, вычет НДС до оплаты собственного векселя не допускается ст. 172 НК РФ. Если же векселедатель вместо оплаты своего векселя денежными средствами поставляет векселедержателю товары, следует обратить внимание на документальное оформление такой операции.

Поскольку вексель является сугубо денежным обязательством, для его погашения товаром или зачетом нужны определенные документы: акт или соглашение об отступном, акт или одностороннее заявление о зачете взаимных обязательств. До подписания таких документов обе операции (предъявление векселя к оплате и отгрузка товара) будут существовать отдельно. Покупатель не сможет получить право на вычет НДС по товарам (работам, услугам), в связи с которыми он выдавал вексель (но, правда, тогда не будет и оснований облагать НДС отгрузку им товаров “независимо от принятой у векселедателя для целей налогообложения учетной политики”, если он признает выручку для целей исчисления НДС “по оплате”).

В пункте 45 Методических рекомендаций МНС России содержатся рекомендации по векселям, которые оплачиваются третьими лицами. Речь идет о переводных и домицилированных векселях. В переводных векселях плательщиком изначально указывается третье лицо, в домицилированных векселях вместо плательщика, который указан в векселе, платит посредник (домицилиант). Посредником-домицилиантом может быть, например, банк, где у плательщика открыт счет и кредитная линия. Кроме того, за плательщика может заплатить поручитель (авалист), если, конечно, таковой имеется.

Согласно п. 45 Методических рекомендаций налогоплательщик-векселедатель, использующий в расчетах собственный переводной вексель, на котором указано наименование того лица, которое должно платить по векселю (третьего лица, домицилианта, авалиста), имеет право на вычет сумм налога только в том налоговом периоде, в котором векселедателем будет погашена задолженность по этому переводному векселю перед третьим лицом, домицилиантом, авалистом.

Таким образом, по мнению МНС России, покупатель-векселедатель, если вместо него вексель оплатил кто-то другой, имеет право на вычет НДС только после того, как погасит свою задолженность перед этим другим лицом. В этом

случае от векселедателя для подтверждения факта оплаты требуются два вида документов:

1) документы о погашении им долга перед продавцом товара (акт сверки расчетов и тому подобные документы). Они будут служить доказательством того, что продавец оплату получил и обязательства покупателя перед ним закрыты;

2) документы об урегулировании взаимных расчетов с третьим лицом, оплатившим вексель.

Иными словами, по мнению МНС России, налогоплательщик должен погасить обе задолженности: перед своим непосредственным поставщиком (за товар) и перед сторонней организацией, которая помогла ему рассчитаться с этим поставщиком (за погашение векселя).

Следует отметить, что позиция МНС России по этому вопросу достаточно обоснованна - она базируется на п. 8 Положения о простом и переводном векселе. Согласно этому пункту каждый, кто подписал переводной вексель в качестве представителя лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю и, если он уплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан в качестве представляемого. То есть в данном случае все обязательства по векселю переходят от векселедателя к другому лицу, оплатившему вексель, а у векселедателя остаются только обязательства перед этим другим лицом. Поэтому векселедатель может получить вычет по НДС лишь после погашения задолженности перед лицом, оплатившим вексель.

НДС при расчетах векселями третьих лиц

С правовой точки зрения передача за товар (работы, услуги) векселя третьего лица есть погашение покупателем своих обязательств путем передачи отступного в соответствии со ст. 409 ГК РФ. Роль отступного в данном случае исполняет ценная бумага - вексель.

Согласно п. 2 ст. 172 НК РФ при использовании налогоплательщиком векселя третьего лица в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги) суммы налога, фактически уплаченные налогоплательщиком при приобретении указанных товаров (работ, услуг), исчисляются исходя из балансовой стоимости указанного векселя, переданного в счет их оплаты.

В пункте 45 Методических рекомендаций МНС России предложено трактовать эти положения ст. 172 НК РФ таким образом:

“Налогоплательщик-индоссант, использующий для расчетов вексель третьего лица, имеет право на вычет сумм налога в момент передачи векселя третьего лица по индоссаменту в оплату приобретенных им товаров (работ, услуг), но при условии, что указанный вексель покупателем-индоссантом ранее был получен в качестве оплаты за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги. В этом случае сумма налога на балансе индоссанта принимается к вычету только в пределах стоимости приобретенных (принятых к учету) товаров (работ, услуг), не превышающей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг) этим индоссантом своему покупателю, за которые ранее им был получен вексель.

Использование в расчетах за приобретаемые товары векселя третьего лица, полученного покупателем в обмен на собственные векселя до их оплаты, не дает покупателю права на предъявление к вычету сумм налога, поскольку отсутствует фактическая их оплата денежными средствами.

В случае, когда для расчетов с продавцом за поставленные товары передается финансовый вексель, то есть вексель, который приобретен в качестве финансового вложения и за который фактически уплачены денежные средства, то сумма налога на балансе покупателя, использующего его в расчетах, принимается к вычету только в пределах фактически перечисленных денежных средств”.

Таким образом, в части расчетов векселями третьих лиц МНС России трактует п. 2 ст. 172 НК РФ следующим образом: возмещение НДС по таким расчетам возможно, но в пределах фактических (денежных или иных) затрат на приобретение данного векселя.

Налогообложение процентных векселей

Подпунктом 3 п.1 ст.162 НК РФ предусмотрена возможность обложения НДС процентов и дисконтов по векселям при наличии двух условий:

1) вексель выдан в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги), облагаемые НДС;

2) ставка процента (дисконта) по векселю превышает ставку рефинансирования Банка России.

При выполнении этих условий превышение процента над ставкой рефинансирования Банка России облагается НДС.

Статья 162 НК РФ действует только в том случае, если покупатель товара будет сам предъявлять этот вексель к погашению. Если продавец передаст вексель по индоссаменту третьему лицу (добросовестному приобретателю), облагать его процентный доход НДС нет оснований: для него это не часть расчетов за товар, а финансовое вложение, операция с ценной бумагой. В случае же выдачи дисконтного векселя сумма дисконта (и соответственно ставка, под которую он выдан) никому не известна, кроме векселедателя и первого владельца.

НДС при вексельных авансах

Объектом обложения НДС является реализация товаров (работ, услуг). Авансы, т.е. расчеты до факта реализации, могут облагаться НДС только в том случае, если на этот счет есть прямое указание в НК РФ. Однако п.1 ст.162 НК РФ содержит лишь упоминание об обложении налогом денежных авансов. Методические рекомендации МНС России также не содержат требований об обложении налогом вексельных авансов.

При получении вексельных авансов следует обратить внимание на следующее:

- если получение авансом векселя третьего лица не облагается НДС, то последующий расчет таким векселем с поставщиком не дает права на зачет НДС, пока товар не будет отгружен (так как данный вексель не оплачен). Ведь согласно п.46 Методических рекомендаций МНС России оплата товара векселем третьего лица позволяет взять НДС к зачету "при условии, что указанный вексель покупателем - индоссантом ранее был получен в качестве оплаты за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги";

- если вексель, полученный авансом за товары (работы, услуги), будет продан за деньги, то вексельный аванс тем самым превратится в денежный и будет облагаться НДС.

Если же вексель был приобретен по договору купли - продажи ценных бумаг со сроком оплаты (т.е. сначала был передан вексель, а оплата за него должна быть произведена позже) и потом перепродан за деньги, то денежные средства не

облагаются НДС. Таким образом, не всякий вексель, полученный авансом, в случае его продажи за деньги облагается НДС. Это происходит только тогда, когда аванс векселем делается по договору реализации товаров (работ, услуг), которые облагаются НДС.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Вексельное обращение в России: законодательная база, особенности проведения операций, основные участники.
2. Особенности исчисления налога на прибыль по операциям с векселями.
3. НДС при расчетах собственным векселем покупателя.
4. НДС при расчетах векселями третьих лиц.
5. Особенности налогообложения НДС процентных векселей.
6. НДС при вексельных авансах.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 03.03.2006 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 02.02.2006 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 03.06.2006 № 146-ФЗ.
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 01.01.2007 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон РФ от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
6. Федеральный закон РФ от 15.04.2006 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
7. Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»
8. Письмо ЦБ РФ от 09.09.1991 № 14-3/30 «О банковских операциях с векселями».
9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.02.1998 № 3/1 «О некоторых вопросах применения Федерального закона «О переводном и простом векселе».
10. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 25.07.1997 № 18 «Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте».
11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 04.12.2000 № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей».

Дополнительная информация

1. Брызгалин А.В. и др. Векселя. Правовое регулирование, налогообложение и бухгалтерский учет. – М.: Налоги и финансовое право, 2002. – 71 с.
2. Рынок ценных бумаг: Учебник/ Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 352 с.
3. Благовещенская Г. Порядок возмещения НДС при расчетах банковским векселем// Финансовая газета.-2002.-№36.

4. Иванов М.Б. Налогообложение операций с векселями// Российский налоговый курьер.-2002.-№7.
5. Митин Б.М. Проблемы налогообложения вексельных операций с учетом части второй НК РФ// Российский налоговый курьер.-2000.-№11.
6. Митин Б. НДС при вексельных расчетах в 2001 году// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2001.-№10.
7. Митин Б. Налогообложение операций с векселями// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2002.-№49-50.
8. Рабинович А.М. Операции с векселями// Российский налоговый курьер.-2002.-№23-24.
9. Чекмарев Е.А. Налогообложение операций с векселями// Аудиторские ведомости.-2003.-№2.
10. Эрделевский А.М. Вексель в гражданском обороте// Финансы.-2001.-№8.

ГЛАВА VII

Часть 2.3.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ РЕПО

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ РЕПО

Инструменты извлечения дохода из денежного капитала, как и инструменты обеспечения возврата долгов, оттачивались мировой практикой столетиями и к настоящему времени сложились в стройную систему финансовых инструментов. Один из таких инструментов, гармонично сочетающий функции доходности, гарантий и интегрирования различных рынков, - это РЕПО.

Впервые операции РЕПО начали осуществляться Федеральным резервным банком США с векселями коммерческих банков в 1918 году. Термин РЕПО происходит от английского словосочетания «repurchase agreement» – соглашение об обратном выкупе

Операции РЕПО уже давно являются неотъемлемой частью любого развитого финансового рынка. Сегодня рынки РЕПО - это не только один из крупнейших и наиболее динамично развивающихся сегментов мировых финансовых рынков, но и чрезвычайно важный «внутренний» механизм их стабилизации и интеграции в единое финансовое пространство. Кроме того, РЕПО - это основной рыночный инструмент, на языке которого сегодня находят взаимопонимание центральные банки (ЦБ) и участники финансовых рынков в большинстве стран мира. В настоящее время емкость рынка РЕПО в мире составляет свыше 4 трлн. долл., из которых более 2,6 трлн. приходится на долю США.

В соответствии с «Основными направлениями денежно – кредитной политики в 2006 году» Банк России будет применять рыночные инструменты и инструменты постоянного действия для предоставления денежных средств кредитным организациям. В качестве основных инструментов предоставления ликвидности кредитным организациям будут выступать операции Банка России на открытом рынке (аукционы прямого РЕПО и ломбардные кредитные аукционы). Сохраняющаяся сегментированность банковского сектора, выраженные сезонные и внутримесячные колебания в динамике спроса на деньги обуславливают необходимость развития рынка межбанковского РЕПО. Позитивную роль в этом направлении должно сыграть внесение поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающих совершенствование процедуры налогообложения операций РЕПО. Вступление в силу указанных поправок с 01.01.2006 в совокупности с осуществляемой Банком России работой по совершенствованию регулирования и бухгалтерского учета операций РЕПО создаст предпосылки к развитию рынка межбанковского РЕПО, в результате рынок получит эффективный (особенно в ситуации низкого взаимного кредитования) инструмент перераспределения ликвидности внутри банковского сектора.

Банк России намерен последовательно реализовывать принцип обеспечения равного доступа кредитных организаций к инструментам и операциям по регулированию ликвидности. В 2006 году планируется продолжать работу по расширению перечня имущества (активов), принимаемого в обеспечение по кредитам Банка России и операциям РЕПО, в том числе за счет включения в Ломбардный список облигаций резидентов Российской Федерации, обладающих международным рейтингом инвестиционного класса, а также осуществлять операции ломбардного кредитования с использованием СЭТ ММВБ. В предстоящем году предполагается дальнейшее развитие и распространение технических средств, обеспечивающих участие региональных банков в операциях Банка России, совершенствование механизма предоставления банкам кредитов, обеспеченных залогом векселей (прав требования по кредитным договорам) организаций или поручительствами кредитных организаций.

В 2006 году действия Банка России будут направлены на дальнейшую унификацию, совершенствование и повышение доступности механизмов предоставления и изъятия ликвидности. Эффективности воздействия указанных инструментов денежно-кредитной политики на ситуацию в банковском секторе России во многом будет способствовать дальнейшее развитие платежной системы и финансового рынка.

В соответствии с международной практикой к категории операций РЕПО, входящих в более широкий класс «операций на возвратной основе» (reverse transactions), относятся:

- собственно сделки репо (прямого и обратного) - repo и reverse repo;
- сделки продажи с обратным выкупом (покупки с обратной продажей) - sell/buy-back (buy/sell-back);
- сделки встречного кредитования ценными бумагами и денежными средствами или кредитования под залог ценных бумаг - collateralized lending/loans (combination of securities lending with a cash lending or cash lending against a pledged securities loan).

Системным свойством этих операций, в том числе сделок РЕПО, является передача ценных бумаг в обмен на денежные активы с последующим обратным обменом активами между участниками сделок через определенный срок. Момент же и факт займа (кредита), а также залога (точнее, обеспечения), если это нужно контрагентам сделок, фиксируется специальной правовой конструкцией, а не толкуются исходя из экономических последствий сделок.

С точки зрения экономических свойств сделок на возвратной основе (в т.ч. и РЕПО) все они представляют одну из разновидностей обеспеченного кредитования, где в одном случае кредитом являются деньги, а обеспечением – ценные бумаги; в другом случае, наоборот, кредитом служат ценные бумаги, а обеспечением – денежные активы (деньги, аккредитивы), и, наконец, когда кредитом являются ценные бумаги одного типа, а обеспечением – ценные бумаги другого типа.

Хочется особо подчеркнуть, что рассматриваемые сделки стоят особняком от обычных, «классических» сделок кредитов, обеспеченных залогами: здесь совсем другие правоотношения и содержания прав собственности на предмет обеспечения и, соответственно, другие риски. Сравнительная характеристика сделок на возвратной основе приведена в Приложении 12.

Отметим, что в банковском учете в соответствии с Положением ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П следует употреблять термин «ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей».

РЕПО с ценными бумагами представляет собой финансовую операцию, состоящую из двух частей. При исполнении первой части одна сторона продает другой ценные бумаги и одновременно принимает на себя обязательства по выкупу этих ценных бумаг через определенный срок по установленной цене. Этому обязательству по выкупу соответствует встречное обязательство другой стороны по обратной продаже. Если цена выкупа известна заранее и она больше цены продажи, РЕПО напоминает заем, выданный ценными бумагами. Если цена выкупа неизвестна и зависит от курса ценной бумаги на день выкупа (который, конечно, заранее неизвестен), РЕПО напоминает пари на будущее значение курса ценной бумаги и служит целям спекуляции или страхования финансовых рисков (аналогично фьючерсам и опционам).

С точки зрения экономического смысла операция РЕПО представляет собой предоставление денежных средств под обеспечение ценными бумагами или предоставление займа ценными бумагами с использованием в качестве обеспечения денежных средств. Сторона, являющаяся покупателем ценных бумаг по первой части операции РЕПО, предоставляет продавцу денежные средства или получает ценные бумаги в заем. Возврат полученных активов осуществляется в момент обратного выкупа ценных бумаг, процентами за пользование заемными средствами (или ценными бумагами) является разница в ценах первой и второй частей операции РЕПО.

Следует отдельно рассмотреть отличия операций РЕПО от кредитования под залог ценных бумаг, обуславливающие параллельное существование обоих инструментов:

1. При операциях РЕПО, в отличие от кредитования под залог ценных бумаг, право собственности на ценные бумаги переходит от заемщика к кредитору на весь срок использования предоставленных средств, что делает обеспечение по операциям РЕПО более надежным для кредитора в силу следующих причин. Реализация обеспечения возможна с меньшими издержками и в более короткий срок; ниже риски кредитора в случае банкротства заемщика. При кредитовании под залог ценных бумаг требования кредитора удовлетворяются в III очередь в рамках конкурсного производства. Таким образом, при кредитовании под залог ценных бумаг, в отличие от операций РЕПО, для правильной оценки обеспечения необходимо учитывать финансовое состояние заемщика. Перечисленные особенности делают операции РЕПО более удобными по сравнению с кредитованием под залог ценных бумаг при заключении сделок с иностранными контрагентами, так как позволяют не учитывать особенности иностранного законодательства по вопросам залога, банкротства и конкурсного производства.

2. Операции по кредитованию под залог ценных бумаг требуют более сложного юридического оформления (необходимо заключение двух договоров – кредита и залога) и трудно стандартизируемы. Операции РЕПО, напротив, являются стандартными операциями, проводятся на основании базового соглашения, могут осуществляться на организованном рынке. Национальной фондовой ассоциацией (PSA) и Ассоциацией международных финансовых рынков (ISMA) разработан и рекомендован к применению текст генерального соглашения о проведении операций с обязательством обратного выкупа (Global Master Repurchase Agreement).

Операции РЕПО занимают свою нишу на финансовом рынке и осуществляются, в основном, в следующих целях:

1) коммерческие банки – в целях регулирования ликвидности и поддержания коротких позиций по ценным бумагам;

2) центральные банки – используют операции РЕПО в качестве инструмента кредитно-денежной политики;

3) организации, проводящие активные операции на рынке ценных бумаг – используют сделки РЕПО в качестве инструмента привлечения денежных средств (general repo или cash-driven repo) или ценных бумаг (specific/special repo или securities-driven repo), необходимых в текущий момент времени для проведения тех или иных операций.

Кроме того, операции РЕПО выступают для участников финансовых рынков традиционным инструментом осуществления поставок ценных бумаг по срочным (фьючерсным и опционным) контрактам и проведения спекулятивных арбитражных операций как на самом рынке РЕПО, так и с использованием других финансовых инструментов (особенно - деривативов). Операторы, обладающие разветвленной сетью контрагентов по сделкам кредитования – будь то МБК или операции РЕПО, имеют возможность занимать деньги под одну ставку и затем размещать их под более высокую, тем самым зарабатывая деньги, вкладывая в данный процесс лишь профессиональные навыки своих менеджеров.

Наряду с этим операции РЕПО в настоящее время являются для участников одним из важнейших инструментов управления рисками. Их использование по сравнению с необеспеченными кредитами практически исключает кредитные риски (credit risks) участников в части рисков основной суммы (principal sum risks) и предоставляет участникам механизмы страхования существующих ценовых рисков (replacement cost risks) и рисков ликвидности (liquidity risks); создает возможность хеджирования процентных и валютных рисков участников; в целом существенно снижает вероятность наступления системных рисков (systemic risks) на финансовых рынках.

При этом благодаря низкой рискованности операции РЕПО являются для участников одним из самых дешевых источников привлечения дополнительной ликвидности (по деньгам и по бумагам) и достижения мультиплицирующего эффекта и в целом снижают издержки участников фондовых рынков и их клиентов.

Привлечение активов при помощи операций РЕПО позволяет участникам рынка избегать уплаты штрафных санкций за непоставку в срок ценных бумаг или денежных средств. Как правило, срок операции РЕПО не превышает одного года.

Существуют различные подходы к технике проведения операций РЕПО, их юридическому оформлению и бухгалтерскому учету в зависимости от особенностей национального законодательства, инфраструктуры рынка и

сложившейся практики. Главным различием во всех этих подходах является порядок передачи ценных бумаг между сторонами сделки, от которого зависят издержки проведения операции, величина кредитного риска, а также то, какая из сторон получает купонный доход по облигациям или дивиденды по акциям в случае, если их выплата производится в период между исполнением первой и второй частей операции РЕПО. Стороны могут использовать три варианта перемещения и хранения ценных бумаг:

1. Ценные бумаги, реализуемые при исполнении первой части операции РЕПО, учитываются в депозитарии покупателя. В этом случае риск кредитора минимален и сводится только к риску обесценения залога. Однако при этом издержки по переводу ценных бумаг, особенно в условиях неразвитой инфраструктуры фондового рынка, могут быть значительными.

2. «Доверительное» РЕПО – сторона, выступающая покупателем по первой части операции, доверяет продавцу и оставляет у него на хранении ценные бумаги, являющиеся обеспечением по кредиту. Ценные бумаги учитываются в депозитарии продавца в течение всего срока РЕПО. При этом издержки по переводу ценных бумаг отсутствуют, однако кредитный риск наиболее высок.

3. «Трехстороннее» РЕПО – ценные бумаги на срок до обратного выкупа учитываются у третьей стороны, выступающей гарантом по сделке, через которую обычно проводятся также и денежные расчеты. Данный вид операции по уровню издержек и кредитного риска занимает промежуточное положение между первыми двумя.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СДЕЛОК ТИПА РЕПО

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Особенности определения налоговой базы

Как следует из п.1 ст.282 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) под операцией РЕПО понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором (договорами) (далее - договор).

Учитывая, что определение "эмиссионные ценные бумаги" в НК РФ не дано, в соответствии с пп.1 ст.11 НК РФ (институты, понятия и термины других отраслей законодательства применяются в том значении, в каком они используются в соответствующих отраслях права) применяется ст.2 Федерального закона в ред. от 15.04.2006 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ), согласно которой эмиссионной ценной бумагой признается любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, одновременно характеризующаяся такими признаками, как:

- закрепление совокупности имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных данным законом формы и порядка (в частности,

выпуск эмиссионных ценных бумаг подлежит обязательной государственной регистрации);

- размещение указанных бумаг выпусками;
- наличие равного объема и сроков осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Наиболее известны такие эмиссионные ценные бумаги, как акции и облигации. Однако под указанное определение подпадают и другие ценные бумаги, например жилищные сертификаты и некоторые производные ценные бумаги (например, опционное свидетельство). Отметим, что при этом номинал эмиссионных ценных бумаг может быть выражен как в рублях, так и в иностранной валюте.

Таким образом, сделка продажи с последующим выкупом неэмиссионных ценных бумаг (например, векселей) не может быть квалифицирована как сделка РЕПО, поэтому налогообложение таких сделок производится в общеустановленном (ст.280 НК РФ) порядке;

2) обе сделки купли - продажи должны быть осуществлены (ценные бумаги поставлены) между двумя контрагентами.

Например, не может быть квалифицировано как сделка РЕПО осуществление двух встречных договоров купли - продажи эмиссионных ценных бумаг в случае, если в первом договоре купли - продажи не оговорено обязательство сторон по совершению через определенное время обратной покупки - продажи ценных бумаг того же выпуска в том же количестве. Не может квалифицироваться как сделка РЕПО заключение соглашения между тремя лицами, в соответствии с которым осуществляются две сделки купли - продажи, причем продавец ценных бумаг по первой сделке выкупает их у третьей стороны (а не у покупателя по первой сделке);

3) срок между датой заключения сделки по продаже (покупке) указанных ценных бумаг (в терминологии ст.282 НК РФ - "первая часть РЕПО") и датой исполнения обратной части операции ("вторая часть РЕПО") не должен превышать 9 месяцев (точнее, шесть месяцев плюс срок до конца отчетного периода, который в соответствии с п.2 ст.285 НК РФ фактически ограничен кварталом).

Если вышеуказанные условия соблюдены, то налогообложение таких операций осуществляется согласно ст.282 НК РФ, если нет - результат для налогообложения определяется в порядке, предусмотренном для сделок купли - продажи ценных бумаг или операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ст.ст.280, 281, 301 - 305 НК РФ).

В главе 25 НК РФ сделкам РЕПО посвящены две статьи:

- 282 «Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами»;

- 333 «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов по сделкам РЕПО с ценными бумагами».

Согласно п.2 ст.282 НК РФ по операции РЕПО выплаты, осуществляемые эмитентом по ценным бумагам в период между датами исполнения первой части РЕПО и второй части РЕПО, могут приниматься в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО, либо 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.

Доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО не учитываются при определении налоговой базы, поскольку фактически происходит не реализация ценных бумаг, а их временное отчуждение. Налоговая база определяется по итогам обеих частей РЕПО как разница между ценами первой и второй частей операции.

Налоговая база по процентным (купонным) доходам определяется в соответствии с пунктами 4, 5 и 7 статьи 282 НК РФ. Налогообложение указанных доходов осуществляется по ставкам, установленным статьей 284 НК РФ.

Согласно п.4 ст.282 НК РФ для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается:

1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 настоящего Кодекса (для банков - в соответствии со статьей 290 настоящего Кодекса), - если такая разница положительная;

2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 настоящего Кодекса, - если такая разница отрицательная.

Согласно п.5 ст.282 для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 настоящего Кодекса (для банков - в соответствии со статьей 290 настоящего Кодекса), - если такая разница положительная;

2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 настоящего Кодекса, - если такая разница отрицательная

В случае, если на дату исполнения второй части РЕПО сделка обратной покупки (продажи) ценных бумаг не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации ценных бумаг в части ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, на дату исполнения первой части РЕПО в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 280 НК РФ. При этом цена реализации указанных ценных бумаг принимается для целей налогообложения с учетом положений пунктов 5 и 6 статьи 280 на дату реализации таких ценных бумаг.

Положения настоящего пункта не применяются в отношении ценных бумаг, выкупленных после даты исполнения сделки в соответствии с условиями ее заключения, но в пределах отчетного периода.

Согласно п.7 ст.282 НК РФ при расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, определяемой согласно пунктам 4 и 5 статьи 282, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату второй части РЕПО,

увеличенного на сумму купонной выплаты эмитентом (если таковая имела место) и уменьшенного на сумму накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО.

Для целей главы 25 НК РФ датами первой и второй части РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи. Положения настоящего пункта не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена вторая часть РЕПО (с учетом положений пункта 6 статьи 282).

Отдельно следует остановиться на налогообложении операций РЕПО с государственными и муниципальными ценными бумагами, проценты по которым облагаются по ставке, отличной от общей ставки налога на прибыль (15 или 0 %).

Поскольку все денежные потоки между контрагентами по операциям РЕПО с точки зрения налогообложения рассматриваются как уплата или получение процентов по заемным средствам, то и накопленный купонный доход и проценты, выплачиваемые эмитентом в период между исполнением первой и второй частей РЕПО, включаются в состав доходов (расходов) по операциям РЕПО, налогообложение которых производится по общей ставке.

Ценные бумаги, приобретенные кредитором при исполнении первой части РЕПО, могут быть реализованы, а затем приобретены на рынке для исполнения второй части РЕПО. В этом случае положительная разница между ценой реализации и ценой последующего приобретения увеличивает, а отрицательная – уменьшает доходы кредитора по операциям РЕПО.

Условиями сделки РЕПО может быть предусмотрено требование о передаче контрагенту дополнительного количества денежных средств и (или) ценных бумаг в случае неблагоприятного изменения цен. Активы, внесенные в соответствии с таким требованием, являются дополнительным обеспечением по сделке РЕПО и учитываются при расчете налоговой базы по операции РЕПО в момент исполнения второй части сделки.

Особенности ведения налогового учета доходов и расходов по сделкам РЕПО с ценными бумагами

Аналитический учет сделок купли - продажи ценных бумаг с обязательным выкупом по второй части операций РЕПО ведется на отдельно выделенных для этих целей аналитических регистрах налогового учета в разрезе каждого договора, для денежных средств в иностранной валюте - в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях. Учет стоимости ценных бумаг, подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашений о сделках купли - продажи ценных бумаг с обратным выкупом, осуществляет налогоплательщик, являющийся продавцом ценных бумаг при исполнении первой части соглашений о сделках купли - продажи ценных бумаг с обратным выкупом. Продавец ценных бумаг по обратной части операций РЕПО осуществляет учет ценных бумаг от даты приобретения ценных бумаг в соответствии с первой частью операций РЕПО до срока продажи (выкупа первым участником сделки). В учете отражается дата продажи и стоимость проданных ценных бумаг, подлежащих выкупу при исполнении второй части соглашений о сделках купли - продажи ценных бумаг с обратным выкупом, дата выкупа и стоимость ценных бумаг, выкупленных при исполнении второй части

соглашений о сделках купли. Увеличение (снижение) стоимости таких ценных бумаг в связи с ростом (снижением) официальных курсов иностранных валют к российскому рублю не признаются доходом (расходом) по операции РЕПО, такое изменение выкупной стоимости ценных бумаг учитывается налогоплательщиком как внереализационные доходы (расходы).

Аналогичные обязательства по учету указанной операции возлагаются на налогоплательщика, являющегося покупателем ценных бумаг при исполнении первой части соглашений о сделках купли - продажи ценных бумаг с обратным выкупом.

Общие принципы исчисления налога на прибыль по операциям РЕПО с ценными бумагами

Обобщая вышесказанное, отметим, что в целом порядок налогообложения операций РЕПО, установленный статьей 282 главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», соответствует экономическому содержанию этих операций как операций по привлечению денежных средств или ценных бумаг. Для предотвращения же недобросовестного использования операций РЕПО для снижения налоговой базы налога на прибыль описанный выше режим налогообложения этих операций предусматривает определенные ограничения, а именно:

1. В целях налогообложения срок, на который могут заключаться сделки РЕПО, не может превышать шести месяцев. Этот срок может быть продлен до конца отчетного периода по налогу на прибыль, то есть до конца текущего квартала. В противном случае появляется возможность вывести из-под налогообложения доходы от реализации ценных бумаг путем установления необоснованно длительного срока исполнения второй части сделки РЕПО, то есть осуществлять скрытую продажу ценных бумаг без отражения финансового результата.

2. В случае, если на дату исполнения второй части РЕПО сделка обратной покупки (продажи) ценных бумаг не исполнена или исполнена не в полном объеме, организация - продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации ценных бумаг в части ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, на дату исполнения первой части РЕПО в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 280 НК РФ, и включает его в налоговую базу в общем порядке.

3. При последующей реализации ценных бумаг, выкупленных при исполнении второй части операции РЕПО, налоговая база рассчитывается исходя из цены их первоначального приобретения и накопленного купонного дохода на дату первоначального приобретения. Такая норма необходима, так как налогом не облагается прибыль от реализации ценных бумаг при исполнении первой части РЕПО, и, следовательно, цена обратного выкупа не должна рассматриваться в качестве затрат на приобретение ценных бумаг.

В заключение хотелось бы отметить, что, хотя механизм РЕПО предоставляет в некотором смысле льготный (точнее, учитывающий особенности) порядок налогообложения, существует ряд факторов, влияющих на поведение контрагентов, которые имеют экзогенное происхождение и которые могут "сорвать" исполнение второй части РЕПО, например:

- соотношение рыночной стоимости ценных бумаг (для ценных бумаг, имеющих рыночные котировки) и стоимости приобретения;
- финансовое состояние контрагента по операции РЕПО;
- история деловых взаимоотношений с контрагентом по операции РЕПО по иным финансовым операциям;
- общая ситуация на финансовых рынках с точки зрения изменения котировок ценных бумаг и процентных ставок (например, превышение текущей рыночной стоимости ценной бумаги над стоимостью обратной продажи, определенной в договоре);
- вид ценной бумаги (в зависимости от него ценные бумаги до даты второй части РЕПО могут быть аннулированы, например, опционное свидетельство может быть использовано при изменении цены базисного актива, жилищный сертификат погашен до закрытия РЕПО).

Таким образом, хотя положения ст.ст.40, 280, 281 НК РФ не используются при добросовестном исполнении обеих частей РЕПО, во избежание дополнительных налоговых рисков целесообразно устанавливать цены обеих частей РЕПО с учетом рыночных котировок на предмет РЕПО.

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Согласно пп.12 п.2 ст.149 НК РФ не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы). Таким образом, операции РЕПО с ценными бумагами не облагаются налогом на добавленную стоимость.

При применении подпункта 12 пункта 2 статьи 149 Кодекса следует иметь в виду, что операции купли - продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет, налогом не облагаются. Все иные операции с ценными бумагами, такие как изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке.

ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Операции РЕПО: теоретические аспекты проведения, классификация, основные участники, экономический характер.
2. Общие принципы исчисления налога на прибыль по операциям РЕПО.

3. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям РЕПО.
4. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов по операциям РЕПО с ценными бумагами.
5. Косвенные налоги и операции РЕПО с ценными бумагами.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 02.02.2006 № 146-ФЗ.
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 01.01.2007 № 117-ФЗ.
3. Приказ МНС РФ от 20.12.2000 № БГ-3-03/447 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» части второй Налогового кодекса Российской Федерации».
4. Приказ МНС РФ от 20.12.2002 г. № БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса Российской Федерации».
5. Основные направления единой денежно – кредитной политики в 2006 году.

Дополнительная информация

1. Братцев Д.М. Операции РЕПО: установлен порядок налогообложения// Финансы и кредит.-2001.-№15.-С.50-54.
2. Буланцева В.А., Угрюмов В.Д. Налогообложение операций РЕПО// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№9.-С.67-70.
3. Кутовой В.В. Это старое доброе РЕПО// Банковское дело.-2002.-№11.-С.30-35.
4. Митин Б.М. Налогообложение сделок типа РЕПО// Российский налоговый курьер.-2002.-№21.
5. Оксенойт Г. Операции РЕПО: обзор международного опыта// Рынок ценных бумаг.-2001.-№16.
6. Омельченко В.В. Сделки РЕПО: бухгалтерский и налоговый учет// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№4.-С.79-85.
7. Спицын М. Сделки РЕПО: бухгалтерский учет и налогообложение// Финансовая газета.-2003.-№18.
8. Писцов Г.И. Определение налоговой базы по сделкам РЕПО (комментарий к ст.282 НК РФ)// Налоговый вестник.-2002.-№1.
9. Писцов Г. Налогообложение операций РЕПО// Финансовая газета.-2003.-№8-11.

10. Писцов Г.И. Основы налогового учета операций РЕПО в банках// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№4.-С.64-71; №5.-С.65-71; №6.-С.70-84; №7.-С.52-56; №8.-С.62-76; №9.-С.54-66.

ГЛАВА VII

Часть 3

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ: КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

Сегодня основными институциональными инвесторами на финансовом рынке, которые одновременно предоставляют выгодные возможности вложения свободных денежных средств, являются инвестиционные фонды. Они выполняют роль финансового посредника, эмитируя собственные ценные бумаги (обычно акции), а набранный капитал инвестируют в ценные бумаги других эмитентов, денежные средства, производные финансовые инструменты, движимое и недвижимое имущество и другие формы. Каждый акционер инвестиционного объединения в соответствии с долей своего участия в капитале обладает пропорциональной частью портфеля финансовых активов. Совокупность активов и пассивов инвестиционного объединения составляет его инвестиционный фонд.

Инвестиционный фонд - находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления (ст.1 Федерального закона в ред. от 15.04. 2006 г. №156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (далее - Закон № 156-ФЗ)). Инвестиционные фонды существуют в двух видах:

1) акционерный инвестиционный фонд - открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные Законом № 156-ФЗ, и фирменное наименование которого содержит слова "акционерный инвестиционный фонд" или "инвестиционный фонд" (п.1 ст.2 Закона № 156-ФЗ);

2) паевой инвестиционный фонд - 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 (п.1 ст.10 Закона № 156-ФЗ). Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом.

В зависимости от содержания условий правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом выделяют следующие виды паевых инвестиционных фондов:

- открытый паевой инвестиционный фонд - наличие у владельца инвестиционных паев права в любой рабочий день требовать от управляющей компании погашения всех принадлежащих ему инвестиционных паев и прекращения тем самым договора доверительного управления паевым

инвестиционным фондом между ним и управляющей компанией или погашения части принадлежащих ему инвестиционных паев;

- интервальный паевой инвестиционный фонд - наличие у владельца инвестиционных паев права в течение срока, установленного правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, требовать от управляющей компании погашения всех принадлежащих ему инвестиционных паев и прекращения тем самым договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом между ним и управляющей компанией или погашения части принадлежащих ему инвестиционных паев;

- закрытый паевой инвестиционный фонд - отсутствие у владельца инвестиционных паев права требовать от управляющей компании прекращения договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом до истечения срока его действия иначе, как в случаях, предусмотренных Законом № 156-ФЗ.

Инвестиционный пай является именной ценной бумагой, удостоверяющей долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом со всеми владельцами инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда (прекращении паевого инвестиционного фонда). Инвестиционный пай не является эмиссионной ценной бумагой.

В доверительное управление открытым и интервальным паевыми инвестиционными фондами учредители доверительного управления могут передавать только денежные средства. 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.

Прообразом ныне действующих во многих странах паевых фондов явились созданные в начале века взаимные фонды, то есть инвестиционные фонды, основанные на взаимной собственности их участников. Участие во взаимных фондах – это удобный способ инвестировать средства на фондовом рынке, не заботясь о выборе акций конкретных компаний. Взаимный фонд представляет собой единый портфель акций, облигаций и/или наличных средств, которым инвестиционная компания управляет от имени и по поручению множества инвесторов. Акции взаимных фондов предлагаются инвесторам по стоимости приходящихся на них чистых активов, иногда с курсовой надбавкой. Стоимость чистых активов взаимного фонда (Net Asset Value, NAV) вычисляется ежедневно как разница между рыночной стоимостью всех активов фонда и обязательствами в расчете на одну акцию.

Функциональная модель деятельности ПИФов приведена в приложении 14. Таким образом, фактически, инвестор, работая с ПИФом, полностью теряет индивидуальность: все принципиальные инвестиционные решения принимает управляющий самостоятельно, а интересы инвестора представляет регулятор, тоже самостоятельно. Сам же инвестор может выразить свое отношение к деятельности управляющего и/или регулятора только одним - "проголосовать ногами", т.е. потребовать выкупа паев. Кстати, в современных российских реалиях для людей с

деньгами и, следовательно, с амбициями, здесь может быть определенный психологический надлом, с которым нужно либо смириться, либо искать другие формы для инвестирования. Сдержками и противовесами такому положению дел должны служить саморегулируемые организации управляющих и общественные объединения инвесторов, однако, хотя они и показаны в приложении 13, в настоящее время такие институты реально отсутствуют.

В состав активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов согласно ст.33 Закона № 156-ФЗ могут входить денежные средства, в том числе в иностранной валюте, а также соответствующие требованиям, установленным нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских открытых акционерных обществ;
- ценные бумаги иностранных государств;
- акции иностранных акционерных обществ и облигации иностранных коммерческих организаций;
- иные ценные бумаги, предусмотренные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В состав активов акционерных инвестиционных фондов и активов интервального и закрытого паевых инвестиционных фондов может также входить иное имущество в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Недвижимое имущество и имущественные права на недвижимое имущество могут входить только в состав активов акционерных инвестиционных фондов и активов закрытых паевых инвестиционных фондов. При государственной регистрации прав на недвижимое имущество, находящееся в составе паевого инвестиционного фонда, в подразделе II Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним указывается название паевого инвестиционного фонда, в составе которого находится данное имущество, и делается следующая запись: "Собственники данного объекта недвижимости и данные о них, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", устанавливаются на основании данных лицевых счетов владельцев инвестиционных паев в реестре владельцев инвестиционных паев и счетов депо владельцев инвестиционных паев". По требованию органа, осуществляющего регистрацию прав на недвижимое имущество, лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев, обязано составить список владельцев инвестиционных паев, содержащий данные о них, предусмотренные указанным Федеральным законом, и представить его в указанный орган (в ред. Федерального закона от 29.06.2004 N 58-ФЗ)

Требования к составу активов акционерного инвестиционного фонда определяются в его инвестиционной декларации, а требования к составу активов паевого инвестиционного фонда - в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления этим паевым инвестиционным фондом. До формирования паевого инвестиционного фонда в его активы может входить только имущество, переданное учредителями доверительного управления.

Для того, чтобы удовлетворить требования отдельных групп инвесторов, каждый фонд стремится вести портфель активов определенного типа. По этой причине фонды создаются обычно в виде семейства, члены которого удовлетворяют вместе широкий спектр инвестиционных потребностей. Так, в одном семействе может быть фонд, осуществляющий инвестиции в сверхнадежные и не облагаемые налогами муниципальные облигации, фонд, специализирующийся на более доходных, но менее надежных акциях крупных фирм, и фонд, инвестирующий в молодые инновационные фирмы с высоким риском и высоким потенциальным доходом.

Основными «действующими» лицами паевого инвестиционного фонда являются:

- управляющая компания;
- специализированный депозитарий;
- специализированный регистратор;
- независимый оценщик;
- агенты по размещению и выкупу паев;
- аудитор.

Более подробно инфраструктура паевых инвестиционных фондов описана в приложении 13. Все участники деятельности ПИФа работают на инвестора возмездно, поэтому сам по себе этот инструмент коллективных инвестиций является достаточно дорогим. Считается, что расходы, которые несет инвестор, приобретая паи ПИФа вместо непосредственного приобретения ценных бумаг, обеспечивают ему низкий финансовый порог вступления на рынок ценных бумаг, а также доступ к высококлассным портфелям ценных бумаг и профессиональному портфельному менеджменту, что должно впоследствии с лихвой окупиться. В мировой практике это на самом деле так. Российская практика еще не позволяет сделать однозначный вывод. Приведенная в приложении 13 структурная модель ПИФа, совместно с нормативной базой, и определяют, собственно, систему показателей качества этого инструмента, привлекающую инвестора.

В приложении 15 представлена классификация паевых фондов, предоставляющих услуги коллективного инвестирования в мировой практике. Критерием для данной классификации служат два основных показателя. С одной стороны, рассматривается основной источник доходов фонда, которым может являться и долгосрочный рост курсовой стоимости портфеля фонда, и доходы от ценных бумаг или, возможно, игра на курсовой стоимости. С другой стороны, определяется влияние специализации фонда, а именно тип активов, в которые фонд вкладывает свои средства. Эти классификационные критерии не являются независимыми, а дополняют друг друга.

Ныне существующее многообразие фондов связано не только с появлением новых финансовых инструментов, но, прежде всего, с растущим спросом на услуги коллективного инвестирования со стороны населения. Паевые инвестиционные фонды, являясь, как и другие финансовые учреждения, посредниками, привлекают те денежные средства, которые не направляются в банки или страховые компании или на рынок ценных бумаг. Они также играют важную роль в привлечении частного капитала и личных доходов населения.

Паевые фонды могут привлечь инвесторов тремя основными качествами:

1) доход. Паевой фонд в результате специфики своей деятельности может предложить инвестору такой доход, который не предложит ни один из

существующих финансовых институтов. Этот доход может быть «другим» или «особым» как по своему размеру, то есть более высоким, либо по своему источнику, то есть доход может происходить от таких инвестиций и инвестиционных операций, которые не доступны другим финансовым институтам и инвесторам;

2) возможность для инвестора выхода на новые инвестиционные рынки. Это означает возможность диверсификации вложений для инвестора;

3) предоставление дополнительных услуг для инвесторов в новой, особой форме.

В тех странах, где инвестиционные фонды уже имеют солидную историю, люди на практике убедились в их серьезных преимуществах:

- профессиональное управление - появляется возможность передать объединенные средства тысяч мелких инвесторов в управление профессионалам (грамотное управление);

- высокая степень диверсификации - становится реальностью диверсификация вложений, которая снижает риск (мелким инвесторам она не по силам, в частности, из-за высоких операционных издержек в сделках с небольшим числом акций);

- снижение транзакционных расходов - снижаются удельные расходы на управление большим портфелем (эффект масштаба);

- повышается защищенность мелких инвесторов благодаря принятым специальным законам и правилам для инвестиционных фондов, выполнение которых жестко контролируется;

- ликвидность инвестиций – определяется возможностью обратной продажи инвестиционному фонду эмитированных им акций по текущим рыночным ценам купленных активов, кроме этого, значительно легче продать на вторичном рынке акции инвестиционного объединения, чем отдельные инструменты, формирующие инвестиционный портфель.

Эти преимущества способствовали тому, что, например, в США негосударственные пенсионные фонды особо выделили инвестиционные фонды среди всех других способов инвестирования пенсионных взносов. Сколь серьезной оказалась эта "благосклонность" станет ясно, если напомнить, что сами пенсионные фонды весьма популярны у американцев. Потребность вкладывать в них деньги для многих стала не "роскошью", а средством выживания в старости. В самих пенсионных фондах разделены актуарная (расчетная) и инвестиционная деятельность. Правительства многих стран, осознав преимущества инвестиционных фондов и их пользу для повышения уровня жизни населения, предоставляют им налоговые преимущества, которые способствуют инвестициям. Спрос на услуги инвестиционных фондов растет также потому, что они обеспечивают выбор направлений инвестирования на разные вкусы. Появились различные специальные инвестиционные фонды, которые направляют средства в производные ценные бумаги, фонды денежного рынка т.д.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АКЦИОНЕРНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

В России среди акционерных инвестиционных фондов наиболее известны чековые, которые создавались специально для того, чтобы:

1) собирать приватизационные чеки у многочисленных их владельцев и приобретать на них акции приватизируемых предприятий на чековых аукционах;

2) ЧИФы стали крупными акционерами приватизированных предприятий, способными противостоять администрации;

3) ЧИФы превратились со временем в активных участников фондового рынка.

И инвестиционный фонд, и чековый инвестиционный фонд образовывались исключительно в форме открытого акционерного общества. Но если первый мог выбирать - быть закрытым или открытым инвестиционным фондом, то второй однозначно обязан был стать закрытым, т.е. он лишен права выкупать у акционеров свои акции. Как фонды закрытого типа ЧИФы не проводили активных операций с портфелем, поскольку над ними не довлело обязательство выкупа акций.

Налогообложение акционерного инвестиционного фонда производится в общем порядке аналогично налогообложению акционерного общества. Именно поэтому чековые инвестиционные фонды не дали сколько-нибудь заметного дохода акционерам во многом из-за двойного налогообложения, т.е. двухступенчатого "очищения" прибыли - сначала общей прибыли ЧИФа, а затем чистой прибыли, предназначенной для выплаты дивидендов. Как известно, доход ЧИФа складывается в основном из доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и из дивидендов по акциям других акционерных обществ (они дивиденды, если и выплачивают, то нерегулярно и в мизерных размерах).

Если после налогообложения чистая прибыль ЧИФа по решению общего собрания акционеров направляется на выплату дивидендов, они облагаются налогом у источника выплаты (т.е. самого ЧИФа) по ставкам: 30 % для физических лиц и 6 % для юридических лиц. Но более тяжелым бременем на ЧИФы ложится все же налог на прибыль, взимаемый с дохода от реализации ценных бумаг по ставке 24 % и на тех же условиях, что и у других предприятий, которые, в отличие от ЧИФов, не являются коллективными инвесторами. В результате акционеры ЧИФов как коллективные инвесторы оказываются даже в худшем положении, чем инвесторы, которые самостоятельно оперируют своими средствами на фондовом рынке. Для фондов не существует никаких льгот по налогу на прибыль для сумм, по которым принято решение общего собрания акционеров об их реинвестиции в активы, поэтому фондам безразлично (с точки зрения налогообложения), расходовать ли заработанную прибыль на потребление или на накопление.

К примеру, в США взаимные фонды (коллективные инвесторы), являясь корпорациями, должны бы подпасть под двойное налогообложение: сначала прибыли корпорации, а затем дивидендов, выплачиваемых ею своим акционерам. Однако для взаимных фондов предусмотрен особый налоговый статус, поскольку они являются официально признанным своеобразным "трубопроводом" для денег инвесторов, предназначенных для инвестиций на фондовом рынке. Благодаря этому статусу ответственность за уплату налогов переносится на акционеров фонда. Но такой статус обязывает взаимные фонды диверсифицировать активы, распределять своим акционерам не менее 90 % чистого дохода. Не менее 90 % их валового дохода должно поступать от дивидендов, процентов и прибыли с капитала. Эти фонды должны также соблюдать правило "короткой позиции": от ценных бумаг, которыми фонд владел менее 90 дней, может быть получено не более 30% совокупного дохода.

До недавнего времени в России ЧИФы имели некоторые налоговые послабления, в частности, "Государственной программой приватизации на 1994 год" они были освобождены от авансовых платежей налога на прибыль. Но теперь эта льгота не действует.

СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

Паевой инвестиционный фонд не является субъектом права и, следовательно, не может быть налогоплательщиком. Государственная налоговая служба в письме от 15 декабря 1995 г. № НП-2-01/80н специально установила порядок налогообложения паевых инвестиционных фондов. В соответствии с ним ПИФ вообще не платит налогов.

Плательщиком всех налогов, возникающих в связи с деятельностью паевого инвестиционного фонда, является управляющая компания ПИФа. Управляющая компания как лицо, не обладающее вещным правом на имущество паевого инвестиционного фонда, может обладать функциями налогового агента (в том числе по уплате налога на доходы физических лиц – инвесторов фонда) и налогоплательщика - в части своего вознаграждения, которое она получает за совершенные действия по владению и распоряжению имуществом ПИФа.

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- купли - продажи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, включая их погашение;
- с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом.

Согласно п.3 ст. 214.1 Налогового кодекса РФ, доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков. Статьей 216 НК предусмотрено,

что налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Доход (убыток) по сделке купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность;
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

При реализации или погашении инвестиционного пая в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, расходы определяются исходя из цены приобретения этого инвестиционного пая, включая надбавки. При реализации или погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством РФ об инвестиционных фондах. При приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах. В случае, если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрена надбавка к расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая с учетом такой надбавки.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, в том числе пая паевого инвестиционного фонда, обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 23 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, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать

рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации налогоплательщик также вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим, управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Исходя из того, что Закон распространяет Правила о доверительном управлении к паевым инвестиционным фондам, процедура уплаты налога на доходы физических лиц (п. 8, ст. 214.1 НК) выглядит следующим образом. Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (владельца инвестиционных паев), признается доверительный управляющий, который определяет налоговую базу по указанным операциям.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (владельца инвестиционных паев), определяется на дату окончания налогового

периода (т.е. окончание календарного года) или на дату выплаты денежных средств до истечения очередного налогового периода. Налог подлежит уплате в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент (т.е. управляющая компания) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль ПИФ не платит, поскольку отсутствует объект налогообложения (не юридическое лицо). Налогом не облагается и прирост имущества открытого фонда - в виде банковских процентов, дивидендов и процентов по ценным бумагам, доходов от продажи ценных бумаг, процентов по вкладам в банках. В интервальном фонде к ним могут добавиться доходы от реализации недвижимости или арендная плата за пользование ею.

Если ПИФ получает дивиденды и проценты по ценным бумагам, которые облагаются налогом у источника дохода (т.е. АО, которое выпустило эти бумаги и производит выплаты по ним), управляющая компания извещает это АО о том, что держателем ценных бумаг является паевой фонд, следовательно, доходы на его счет должны поступить в полном объеме, без изъятия налога.

По налогу на прибыль организаций Налоговый кодекс (ст. 249, п. 1) включает выручку от реализации ценных бумаг и имущественных прав в доходы от реализации, которые подлежат налогообложению налогом на прибыль организаций. Данная норма относится к деятельности управляющей компании.

Согласно п.2 ст.280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При выбытии (реализации, погашении или обмене) инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в случае, если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются

суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

В целом обложение налогом на добавленную стоимость характеризуется общими подходами. Но поскольку инвестиционные фонды главным образом занимаются привлечением средств и вложением их в ценные бумаги, то большая часть их оборотов не облагается НДС в связи со льготой по обращению ценных бумаг, а также получением процентов по банковским вкладам.

В соответствии с пп.12 п.2 ст.149 НК РФ не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

При применении подпункта 12 пункта 2 статьи 149 Кодекса следует иметь в виду, что операции купли - продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет, налогом не облагаются. Все иные операции с ценными бумагами, такие как изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке.

Управляющие компании и открытого, и интервального фонда платят налог на добавленную стоимость (НДС) с суммы вознаграждения самой компании, специализированного депозитария, специализированного регистратора, независимого оценщика, аудитора и агентов по размещению и выкупу паев за счет средств фонда. Аналогичная ситуация с комиссионной надбавкой и скидкой к стоимости пая. Как известно, операции, связанные с обращением ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев, НДС не облагаются. Но это относится только к суммам, выплачиваемым собственнo за пай, а не к надбавкам к ним. Управляющая компания интервального ПИФа, в инвестиционном портфеле которой есть недвижимость, при ее купле-продаже должна, кроме того, платить НДС за счет имущества фонда.

По сделкам, облагаемым НДС, инвестиционные фонды, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, составляют счета-фактуры по мере выполнения разовых сделок, а по сделкам, носящим долговременный договорный характер, по которым предусмотрены промежуточные расчеты, не реже одного раза в месяц.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Управляющая компания интервального ПИФа, в инвестиционном портфеле которой есть недвижимость, при ее купле-продаже должна, кроме того, платить налог на землю и налог на имущество. Налогооблагаемая база по налогу на имущество включает основные средства. Налог на имущество исчисляется, исходя

из балансовой стоимости недвижимости, в соответствии с главой 30 Налогового Кодекса РФ.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНВЕСТОРОВ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА

Инвестор обязан заплатить налог с полученного в ПИФе дохода. Доход (и следовательно, налогооблагаемая база) возникает исключительно в момент продажи им пая. Если же инвестор (не важно гражданин или фирма) продолжает владеть паями даже несколько лет, он свободен от налогов.

Налоговые последствия вложений в ПИФ различаются по типам инвесторов.

1. Если фирма (юридическое лицо) продает свои паи управляющей компании, то у нее возникает прибыль как разница между ценой выкупа и ценой размещения. Прибыль относится на финансовые результаты. С этой суммы фирма сама должна заплатить налог на прибыль. Налоговая инспекция не признает убытки, если они возникли при продаже паев, как, впрочем, и при реализации любых ценных бумаг.

Доходы от реализации паев иностранного юридического лица, не связанного с постоянным представительством в России, облагаются налогом на прибыль по ставке 15 %. Налог удерживает управляющая компания с полной суммы дохода при каждом перечислении платежа. Доход равен разнице между ценой выкупа и ценой, по которой паи были куплены. Отметим, что если между бывшим СССР или Россией и страной, резидентом которой является иностранное юридическое лицо, подписано соглашение или договор об избежании двойного налогообложения, то ставка налога определяется в соответствии с этим соглашением (например, для Кипра она нулевая).

Налог удерживается у источника (в данном случае делает это управляющая компания ПИФа). Чтобы снизить ставку или вовсе освободиться от налога, иностранное юридическое лицо должно подать заявление в местный налоговый орган, а для возврата удержанного налога - в МНС РФ. Но заявление не принимается, если прошло более года со дня получения дохода.

2. Физические лица с полученного дохода платят налог на доходы физических лиц. Физические лица - резиденты Российской Федерации в настоящее время уплачивают налог по ставке 13 %.

При определении размера налоговой базы пайщика - физические лица имеют право на получение имущественного налогового вычета в размере: всей суммы, полученной от продажи паев, при владении паями в течение трех лет и более (другими словами, пайщик освобождается от налога), в размере 125 000 рублей при владении паями менее трех лет (другими словами, при продаже паев управляющей компании на сумму до 125 000 рублей пайщик также фактически освобождается от налога). Вместо права на указанный вычет можно уменьшить сумму, полученную при продаже паев, на сумму расходов на приобретение этих паев.

Приказом Министерства по налогам и сборам от 29.11.2000 г. N БГ-3-08-415 утверждены Методические рекомендации, из которых следует, что управляющие компании лишены статуса налогового агента в отношении пайщиков - физических лиц, то есть они налог не начисляют и не удерживают. Это означает, что инвестору, подавшему заявление на выкуп инвестиционных паев, выплачивается вся сумма выкупа (стоимости паев за вычетом скидки). Конечно, это значительно улучшает налоговую ситуацию, так как, продав паи управляющей компании, Вы не

платите налог до окончания налогового периода и подачи декларации. Ваши деньги работают на Вас более длительный срок, а инфляция "съедает" уже не причитающуюся Вам за счет вычетов денежную сумму, а причитающуюся бюджету государства сумму налога, подлежащего удержанию из Вашего дохода.

Если же инвестиционные паи достались человеку по наследству или подарены ему, он не сможет их продать и получить доход, пока не заплатит налог на наследство или дарение.

* * * * *

Одна из основных стратегий, используемых фондами в целях уменьшения налоговых выплат, предполагает занесение на баланс убытков всякий раз, когда менеджеру приходится заносить туда прибыль. Многие инвесторы склонны считать, что если их активно управляемые фонды успешно «делают деньги», то они вообще не несут убытков. На самом деле, все фонды так или иначе сталкиваются с определенными потерями. Даже концентрированные фонды, портфели которых включают акции всего нескольких компаний, или фонды, сводящие оборот к минимуму, всегда держат акции с различной стоимостью «на основе затрат» (cost base), то есть с различной первоначальной ценой, используемой при расчете прироста капитала, - поскольку они покупают и продают акции одних и тех же компаний в течение многих лет. В зависимости от того, когда акции были приобретены и каковы текущие уровни котировок, фонд вполне может держать в портфеле акции одной и той же компании, по части которых он имеет нереализованные прибыли, а по другой части – нереализованные убытки. Многие фонды имеют огромные нереализованные убытки, но фонды, управляющие налогами, реализуют их и используют к своей выгоде. Конкретные методы, при помощи которых они это делают, выводят внешне простую стратегию приведения в соответствие прибылей и убытков на весьма сложные уровни.

В целом, в сложившихся на сегодняшний день сложных рыночных условиях эксперты советуют инвесторам, приобретающим бумаги взаимных фондов, перенести центр внимания с инвестиционного стиля, используемого руководством фонда, на методы управления активами, среди которых отношение к проблеме налогообложения играет далеко не последнюю роль.

ГЛАВА VII

Часть 4.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Существует специфика определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами для отдельных организаций, занимающихся профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. Закон в ред. от 15.04.2006 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» устанавливает семь видов профессиональной деятельности на фондовом рынке и столько же видов профессиональных участников этого рынка. Три из них – организации, которые непосредственно заключают сделки на рынке: брокеры, дилеры и доверительные управляющие. Остальные относятся к инфраструктуре рынка. Это организаторы торговли (биржи), регистраторы и депозитарии (ведут учет прав собственности) и клиринговые организации (организуют взаиморасчеты). Инвестиционные фонды (как акционерные, так и паевые) не являются профессиональными участниками рынка, хотя нередко размещают все свои средства в ценных бумагах.

Вступившая в силу с 1 января 2002 года глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ устанавливает особый порядок налогообложения доходов, полученных от операций с ценными бумагами. Данный порядок был рассмотрен нами выше. В рамках же данного раздела хотелось бы обобщить основные особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг. По нашему мнению, это еще больше прояснит особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг

Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг определены статьей 298 НК РФ. К доходам налогоплательщиков, которые в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг признаются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, относятся также доходы от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

К таким доходам, в частности, относятся:

- 1) доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;
- 2) часть дохода, возникающего от использования средств клиентов до момента их возврата клиентам в соответствии с условиями договора. Соответственно профессиональные участники рынка ценных бумаг должны организовать учет доходов по этой позиции;
- 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 предоставлению 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 согласно статье 300 НК РФ;
- 9) прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности.

Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг

Согласно ст.299 НК РФ, к расходам профессиональных участников рынка ценных бумаг, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о рынке ценных бумаг), относятся, в частности:

- 1) расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям (в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации некоммерческим 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 том числе 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 согласно статье 300 НК РФ;
- 6) расходы на участие в собраниях акционеров, проводимых эмитентами ценных бумаг или по их поручению;
- 7) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, в соответствии со статьей 300 НК РФ, имеют право создавать резервы под обесценение ценных бумаг. Тем самым указанным профессиональным участникам рынка ценных бумаг предоставляются дополнительные налоговые преференции.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

Подчеркнем, что, для того чтобы получить право на формирование резерва под обесценение ценных бумаг, профессиональному участнику рынка ценных бумаг не обязательно заниматься исключительно или преимущественно дилерской деятельностью. Более того, профессиональный участник рынка ценных бумаг может вовсе не заниматься дилерской деятельностью, но иметь выданную в

установленном порядке лицензию на этот вид деятельности, в этом случае у него тоже автоматически будет возникать право на формирование резерва под обесценение ценных бумаг. Все это следует из буквального прочтения ст.300 НК РФ.

МНС РФ же в методических указаниях к применению главы 25 НК РФ указывает на то, что «если налогоплательщик имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, но данная деятельность не осуществляется, то отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг будут признаваться расходами в целях налогообложения, только начиная с того отчетного периода, когда дилерская деятельность будет осуществляться». Арбитражная практика по данному вопросу еще не сформировалась.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления. Данные отчисления относятся к внереализационным расходам. В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом указанных налогоплательщиков.

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

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков. Подчеркнем, что отчисления в резервы (корректировки резервов) производятся только на последнее число каждого отчетного (налогового) периода. Изменение котировок ценных бумаг, под обесценение которых создаются резервы, в течение отчетного (налогового) периода не является основанием для пересмотра резервов.

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 в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается налогоплательщиком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

Особенности определения налоговой базы

Учет в целях налогообложения операций с ценными бумагами у профессиональных участников рынка ценных бумаг осуществляется с учетом предусмотренных НК РФ особенностей.

Налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает один из видов ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются доходы от реализации и внереализационные доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности, а также расходы, связанные с осуществлением такой деятельности, определенные в соответствии с гл.25.

Налогоплательщики - профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, определяют единую налоговую базу по доходам, полученным от осуществления предпринимательской деятельности, и по доходам, полученным по операциям с ценными бумагами.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

В соответствии с пп.12 п.2 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) не подлежит обложению (освобождается от обложения) НДС реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ЦБ и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по применению гл.21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, утвержденных Приказом МНС России от 20.12.2000 N БГ-3-03/447, при применении пп.12 п.2 ст.149 НК РФ следует

иметь в виду, что операции купли - продажи ЦБ, осуществляемые от своего имени и за свой счет (т.е. при осуществлении дилерской деятельности), налогом не облагаются. Все иные операции с ЦБ, такие как изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ЦБ на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ЦБ, депозитарные услуги, подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке.

В целях освобождения от НДС инструментами срочных сделок признаются (базовым активом является предмет срочной сделки):

- форвардные контракты - контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении базового актива с отсроченным сроком его поставки;
- фьючерсные контракты - контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку базового актива;
- опционные контракты - контракты, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении базового актива или контракта на поставку базового актива.

При применении указанного освобождения необходимо учитывать, что в случае реальной поставки базового актива срочных сделок обложение НДС осуществляется в порядке, предусмотренном для налогообложения реализации данного вида базового актива.

Также от налога могут быть освобождены купля - продажа валюты и ЦБ по форвардным и фьючерсным сделкам независимо от реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками сделки, в том числе при взаиморасчетах между ними путем перечисления вариационной маржи, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг; страховые взносы (гарантийные взносы, депозитная маржа), получаемые от участников торгов на бирже для покрытия вероятных рисков биржи, налогом также не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению.

Практика проверок инвестиционных компаний показывает, что наиболее важным вопросом при учете является распределение входящего НДС по видам деятельности как облагаемых, так и не облагаемых этим налогом.

В соответствии с Разъяснениями УМНС России по г. Москве от 17.05.2000 N 04-14о/20187 при невозможности обеспечения отдельного учета затрат профессиональным участником рынка ЦБ, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, способ распределения общехозяйственных расходов (по услугам связи, аренде и т.п.) пропорционально размеру выручки, полученной от каждого вида деятельности, в общей сумме выручки должен быть раскрыт при формировании учетной политики организации и оформлен организационно - распорядительным документом руководителя организации.

Согласно п.4 ст.170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции: (в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

В аналогичном порядке ведется отдельный учет сумм налога налогоплательщиками, переведенными на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.

При этом налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

При отсутствии у налогоплательщика отдельного учета сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц), не включается.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

Налогоплательщик имеет право не применять положения настоящего пункта к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, предъявленные таким налогоплательщикам продавцами используемых в производстве товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 172 настоящего Кодекса.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ)

Таким образом, профессиональные участники рынка ЦБ могут распределять входящий НДС пропорционально выручке от видов деятельности. В том случае,

если у профессионального участника рынка ЦБ виды деятельности, облагаемые НДС в отчетном периоде, составят более 95 %, все суммы налога, предъявленные продавцами указанных товаров (работ, услуг) в таком налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст.172 НК РФ.

Согласно Закону N 39-ФЗ брокерской деятельностью признается совершение брокером гражданско - правовых сделок с ЦБ в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии. Это определение приведено в Письме УМНС России по г. Москве от 22.08.2000 N 04-14ш/39912. Выручкой организаций, занимающихся дилерской деятельностью, является финансовый результат от операций по покупке - продаже ЦБ, а именно: разница между выручкой от продажи ЦБ, с одной стороны, и их учетной стоимостью, процентами по проданным облигациям, начисленным с момента их последней выплаты, расходами по продаже в виде комиссионных, вознаграждений, с другой стороны.

Учитывая положения Закона N 39-ФЗ, для расчета пропорции необходимо брать разницу между учетной стоимостью ЦБ и их продажной стоимостью, сумму комиссионного вознаграждения без НДС и сумму других услуг без НДС (например, депозитарных).

ГЛАВА VII

Часть 5.

ИНВЕСТИЦИИ ЧАСТНЫХ ЛИЦ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Определение объектов налогообложения по налогу на доходы физических лиц, соответствующее положениям ст.ст.208 и 209 НК РФ, позволяет отнести к объектам налогообложения практически любой вид дохода, который может быть получен по ЦБ. Среди основных видов доходов, являющихся результатом инвестиционной деятельности, необходимо выделить следующие доходы:

1. По операциям купли - продажи ЦБ.

НК РФ разделяет для целей налогообложения операции с ЦБ, обращающимися на организованном рынке ЦБ, т.е. ЦБ, допущенными к обращению организаторами торговли, имеющими соответствующую лицензию, и операции с ЦБ, не обращающимися на организованном рынке ЦБ. Согласно п.4 ст.214.1 НК РФ налоговая база по операциям купли - продажи ЦБ определяется как доход, полученный по результатам налогового периода от операций с ЦБ минус сумма убытков по совокупности таких сделок. С учетом п.3 ст.214.1 НК РФ налоговая база определяется следующим образом:

Налоговая база = Доход по совокупности сделок купли - продажи ЦБ, совершенных в налоговом периоде = Сумма доходов от сделок, совершенных в налоговом периоде - Сумма убытков по сделкам, совершенным в налоговом периоде.

Доход (убыток) вычисляется по каждой сделке с ЦБ как разница между суммами, полученными от реализации ЦБ, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ЦБ. Условием признания расходов для целей налогообложения является их фактическое осуществление и документальное подтверждение. Перечень расходов на приобретение, реализацию и хранение не является закрытым. Основными видами таких расходов согласно НК РФ являются:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг депозитария (причем это не только депозитарные расходы, но и иные расходы, например плата за предоставление выписки по счету);
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ЦБ;
- биржевой сбор и оплата услуг регистратора.
- налог на наследование и (или) дарение, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в собственность (абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

В случае если организацией-эмитентом был осуществлен обмен (конвертация) акций, при реализации акций, полученных налогоплательщиком в результате обмена (конвертации), в качестве документально подтвержденных расходов налогоплательщика признаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации) (абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих

ценных бумаг учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг (абзац введен Федеральным законом от 06.05.2003 N 51-ФЗ).

Для признания иных расходов в целях налогообложения установлены достаточно жесткие ограничения: к расходам, учитываемым при определении дохода (убытка) от сделки, относятся расходы, связанные с оплатой услуг профессиональных участников рынка ЦБ в связи с их профессиональной деятельностью. Это означает, что нельзя уменьшать налоговую базу на расходы, связанные с оплатой, например, услуг провайдера (при торговле через Интернет), программного обеспечения, консультаций организаций, не являющихся профессиональными участниками, и др. Кроме того, не предусмотрено включение в состав для целей налогообложения расходов сумм, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) ЦБ, когда ЦБ были получены безвозмездно или с частичной оплатой.

В НК РФ установлено, что для целей налогообложения принимаются в том числе такие расходы, которые фактически оплачены брокером, но возмещаются ему физическим лицом. Типичным примером таких расходов является оплата депозитарных услуг, счета за которые выставляются профессиональному участнику рынка ЦБ.

По операциям с ЦБ, обращающимися на организованном рынке ЦБ, дополнительно предусмотрено право уменьшать доход от сделки купли - продажи ЦБ на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения указанной сделки. Проценты для целей налогообложения принимаются в пределах сумм, исчисленных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России. В уменьшение дохода по сделке купли - продажи ЦБ может приниматься сумма процентов, уплачиваемых не только по банковским кредитам, но и по займам, привлеченным у профессиональных участников рынка ЦБ, а также любых других источников.

НК РФ предусматривает порядок распределения расходов на приобретение, реализацию и хранение ЦБ, которые не могут быть отнесены к конкретным бумагам. Такие расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке соответствующих ЦБ. ЦБ оцениваются на дату осуществления данных расходов исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение (п.8 ст.214.1 НК РФ).

Убыток от операций с ЦБ, обращающимися на организованном рынке ЦБ, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ЦБ данной категории. Для целей налогообложения убыток определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, установленной ФКЦБ России. Другими словами, если цена ЦБ, обращающейся на организованном рынке ЦБ, по условиям сделки ниже нижней границы колебаний рыночной цены такой бумаги, то при определении убытка от такой сделки должно приниматься значение рыночной цены, скорректированное на значение предельной границы колебаний рыночной цены. Заметим, что при продаже ЦБ по цене, которая ниже нижней границы колебаний рыночной цены, никаких корректировок в налоговом расчете не производится в случае, если в результате такой сделки у налогоплательщика возникает доход (а не убыток). Убыток, полученный в налоговом периоде по операциям купли - продажи ЦБ, обращающихся на организованном рынке ЦБ, может быть отнесен на уменьшение дохода от операций

купли - продажи ЦБ, не обращающихся на организованном рынке ЦБ, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ЦБ, обращающихся на организованном рынке ЦБ.

Отметим, что физическое лицо может воспользоваться своим правом на так называемый имущественный налоговый вычет вместо определения фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг. Согласно п.1 ст.220 НК РФ вычет может предоставляться в двух вариантах – 125 тыс. рублей за год, если ценные бумаги находились в собственности у физического лица менее 3 лет, и в размере всей выручки от продажи, если срок владения ценными бумагами составил 3 года и более. При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком при реорганизации организаций, срок их нахождения в собственности налогоплательщика исчисляется с даты приобретения в собственность акций (долей, паев) реорганизуемых организаций. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Согласно п.2 ст.220 НК РФ налогоплательщик может воспользоваться имущественными налоговыми вычетами только на основании письменного заявления при подаче декларации в налоговые органы по окончании года. В связи с этим юридическое лицо - покупатель ценной бумаги или брокер, через которого эта сделка совершалась, не удерживает налог с продавца. Покупатель ценных бумаг должен сообщить о доходах физического лица в налоговый орган по месту его жительства, который решит, на какие вычеты и в каком размере имеет право данный налогоплательщик.

2. В виде процентов и курсового дохода по государственным ЦБ и по корпоративным ЦБ (облигациям, векселям).

Долговые ЦБ могут приносить доходы двух видов: доходы от операций купли - продажи ЦБ (курсовой доход) и доходы в виде процентов по долговому обязательству, причем по процентным ЦБ эти виды доходов могут возникать одновременно.

Согласно ст.43 НК РФ процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). Таким образом, дисконт, в частности по государственным краткосрочным облигациям, приравнивается к процентному доходу.

Проценты по государственным ЦБ, к которым относят ЦБ Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и представительных органов местного самоуправления, в соответствии с п.25 ст.217 НК РФ освобождены от налогообложения. В соответствии со ст.208 НК РФ в налогооблагаемые доходы налогоплательщика включаются проценты, полученные от российской организации, российских индивидуальных предпринимателей и от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в России (такие проценты относятся к доходам из источников в России), а также проценты, полученные от иностранной организации (такие проценты относятся к доходам из источников за пределами Российской Федерации). Проценты включаются в налоговую базу в полном размере, какие-либо вычеты расходов, связанных с

получением таких доходов, НК РФ не предусматривает. В отношении данного вида дохода действует общая ставка налога - 13%.

Если в отношении процентного дохода по государственным ЦБ действует льготный порядок налогообложения, то курсовой доход по процентным государственным ЦБ облагается налогом. При этом курсовой доход исчисляется в порядке, установленном ст.214.1 НК РФ.

Курсовой доход от процентных облигаций определяется как разница между ценами реализации и приобретения облигации с учетом расходов, связанных с приобретением, реализацией и хранением в порядке, определяемом ст.214.1 НК РФ. При этом, если условиями сделки не предусмотрено выделение процентной составляющей стоимости ЦБ, по нашему мнению, при определении налоговой базы по операциям купли - продажи ЦБ необходимо отдельно исчислять сумму процентного дохода, который включен в цену ЦБ.

Налоговая база по процентным доходам и доходам от операций купли - продажи ЦБ определяется отдельно. Доходы (убытки) по операциям купли - продажи долговых обязательств учитываются при определении налоговой базы отдельно по установленным категориям ЦБ.

3. В виде дивидендов по акциям.

В главе 23 НК РФ отдельно выделены в самостоятельную ст.214 доходы от долевого участия в деятельности организаций.

Согласно пункту 1 статьи 43 НК РФ дивидендом признается любой доход, полученный физическим лицом - акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами РФ, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательством иностранных государств.

Сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке 30 %. При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с главой 23 НК РФ, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. В случае, если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке 30 %.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в случае получения процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных

на срок не менее шести месяцев) и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

4. По операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (вариационная маржа, премия по опционам).

Для целей налогообложения операции с финансовыми инструментами срочных сделок подразделяются на две категории:

- операции, совершаемые с целью получения прибыли (так называемые спекулятивные операции);
- операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях снижения рисков изменения цены ЦБ.

Согласно п.5 ст.214.1 НК РФ налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (за исключением операций, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи) определяется как разница между положительными и отрицательными результатами, полученными от переоценки обязательств и прав требований по заключенным сделкам и исполнения финансовых инструментов срочных сделок, с учетом оплаты услуг биржевых посредников и биржи по открытию позиций и ведению счета физического лица. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивается на сумму премий, полученных по сделкам с опционами, и уменьшается на сумму премий, уплаченных по указанным сделкам.

Кроме того, налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивается на сумму премий, полученных по сделкам с опционами, и уменьшается на сумму премий, уплаченных по указанным сделкам.

Таким образом, при определении налоговой базы учитываются все суммы положительной и все суммы отрицательной вариационной маржи, начисленной в течение налогового периода (года) по всем фьючерсным и опционным контрактам (кроме фьючерсных и опционных контрактов, заключаемых в целях страхования риска изменения цены ЦБ), базисным активом по которым являются ценные бумаги.

Перечень расходов, принимаемых для целей налогообложения, ограничивается оплатой услуг биржи и биржевых посредников, связанных только с открытием позиций и ведением счета участника. В результате могут возникнуть сложности с признанием расходов, которые несет налогоплательщик при совершении обратных операций (закрытии позиций), оплатой услуг, связанных с хранением гарантийного обеспечения под открытые позиции. Более рациональным вариантом, по нашему мнению, является сведение таких расходов к абонентской плате за ведение счета участника при условии правильного определения соответствующих расходов в договоре между сторонами.

По операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, заключаемым в целях снижения рисков изменения цены ЦБ, предусмотрен самостоятельный порядок определения налоговой базы. В соответствии с п.6 ст.214.1 НК РФ доходы от таких операций увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу по операциям с базисным активом. Учитывая, что порядок отнесения операций с финансовыми инструментами срочных сделок к заключаемым в целях снижения рисков изменения цены базисного актива до настоящего времени не разработан, все доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок облагаются в порядке, предусмотренном для спекулятивных операций.

Налог с доходов, полученных по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, уплачивается по основной ставке налога - 13%.

5. По операциям доверительного управления ЦБ.

Рассматривая вопросы налогообложения доверительного управления, необходимо обратиться к положениям Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), определяющим особенности правового статуса отношений сторон, связанных с доверительным управлением имуществом. В частности, в соответствии со ст.1012 ГК РФ передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему.

Согласно п.7 ст.214.1 НК РФ налоговая база по операциям с ЦБ и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим, определяется в порядке, установленном для определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок с учетом установленных особенностей. В частности, при определении налоговой базы по доходам, полученным по договору доверительного управления, для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, налогооблагаемый доход определяется с учетом условий договора доверительного управления. Например, если договором предусмотрена передача выгодоприобретателю имущества, находящегося в доверительном управлении, то в налоговую базу включается стоимость такого имущества.

Кроме того, в дополнение к расходам, которые учитываются при расчете налоговой базы по операциям с ЦБ и финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям в рамках договора доверительного управления в расходы налогоплательщика включаются также суммы, уплаченные учредителем доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ЦБ и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Для целей налогообложения перечень расходов, возмещаемых в виде компенсации расходов доверительного управляющего, на наш взгляд, должен соответствовать перечню расходов, определенных для операций с ЦБ и финансовыми инструментами срочных сделок, с соблюдением всех ограничений, установленных в отношении таких расходов.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ЦБ соответствующей категории или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода или дохода, полученного по операциям с ЦБ соответствующей категории. Если по операциям с ЦБ одной категории (по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок) получен убыток, то наиболее обоснованным решением, на наш взгляд, является распределение расходов по видам операций, по которым получен доход.

В случае если в рамках договора доверительного управления заключено несколько сделок с ЦБ, по одним из которых получен убыток, а по другим - доход, то при определении налоговой базы будет приниматься сальдо доходов и убытков, полученных по операциям с ЦБ соответствующей категории. Аналогичная возможность предоставлена учредителю доверительного управления и в части определения налоговой базы с финансовыми инструментами срочных сделок - отрицательная вариационная маржа уменьшает положительную вариационную маржу по совокупности операций, совершенных доверительным управляющим в

пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя). Такой вывод позволяют сделать положения ч.5 и 6 п.7 ст.214.1 НК РФ.

Часть 7 п.7 ст.214.1, как нам представляется, указывает на право учредителя доверительного управления убыток, полученный по результатам налогового периода, по операциям, совершенным доверительным управляющим с ЦБ и финансовыми инструментами срочных сделок, относить на уменьшение дохода, определенного по результатам налогового периода по операциям с ЦБ соответствующей категории (с финансовыми инструментами срочных сделок), совершенным на основании иного договора (договора комиссии, поручения и др.). Таким образом, убыток по операциям с ЦБ, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам операций, совершенных в рамках договора доверительного управления, может уменьшить доход, полученный учредителем доверительного управления по результатам операций с ЦБ данной категории, совершенных на основании договора о брокерском обслуживании.

Следует обратить внимание на проблему двойного налогообложения при участии в схеме доверительного управления выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления. В этом случае налоговые органы имеют основание рассматривать выплату доходов выгодоприобретателю в качестве вторичного распределения доходов, которые первоначально должны быть обложены налогом как доходы учредителя доверительного управления.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган (в ред. Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ).

6. Налогообложение материальной выгоды от приобретения ЦБ.

С вступлением в силу гл.23 НК РФ начал действовать контроль фискальных органов за использованием операций с ЦБ в целях минимизации бюджетных платежей, в том числе и в качестве так называемых зарплатных схем. Механизмом реализации такого контроля стало налогообложение материальной выгоды, возникающей при приобретении ЦБ.

Объектом налогообложения в соответствии с п.1 ст.212 НК РФ является материальная выгода, полученная от приобретения ЦБ, которая возникает в случае, если фактическая цена приобретения ЦБ ниже ее рыночной цены.

Письмом МНС России от 11.04.2001 № 08-1-07/701-И701 подтверждена возможность применения для целей определения материальной выгоды порядка расчета рыночной цены ЦБ, установленного Распоряжением ФКЦБ России от 05.10.1998 N 1087-р "Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг, выпущенных в обращение на фондовой бирже и через организатора торговли на рынке ценных бумаг, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены".

В соответствии с данным документом рыночная цена определяется только для ЦБ, допущенной к обращению организатором торговли на рынке ЦБ, имеющим

соответствующую лицензию, по которой в течение 90 дней до даты, на которую определяется рыночная цена, заключено не менее десяти сделок. Рыночная цена для ЦБ, по которой в течение дня заключено более десяти сделок, определяется как средневзвешенная цена по итогам торгового дня, а для ЦБ, по которой в течение дня заключено менее десяти сделок, - как средневзвешенная цена по итогам последних десяти сделок.

При определении материальной выгоды рыночная цена должна быть скорректирована с учетом предельной границы колебаний рыночной цены, которая устанавливается ФКЦБ России. В частности, Распоряжением № 1087-р предельная граница колебаний рыночной цены установлена на уровне 19,5 %.

По ЦБ, которые не обращаются на организованном рынке ЦБ, в настоящее время механизм расчета рыночной цены не определен, поэтому при приобретении ЦБ указанной категории материальная выгода не определяется. Заметим, что по ЦБ, обращающимся на организованном рынке ЦБ, материальная выгода определяется независимо от того, где была приобретена данная ЦБ: через организатора торговли или на неорганизованном рынке.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ

Если физическое лицо, получающее доходы по операциям с ЦБ, является гражданином иностранного государства, то для правильного применения режима налогообложения полученных доходов необходимо уточнить статус налогоплательщика.

В случае подтверждения статуса налогового резидента Российской Федерации физического лица, т.е. если фактически физическое лицо находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году, применяется общий режим налогообложения, предусматривающий предоставление соответствующих имущественных налоговых вычетов в порядке, указанном в ст.214.1 НК РФ.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Уполномоченные организации, осуществляющие в установленном порядке операции по размещению, обращению и погашению государственных ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, выплачивающие процентный (купонный) доход и суммы в погашение этих ЦБ, вправе в соответствующих случаях предоставлять налоговые льготы, установленные пп.25 и 32 ст.217 НК РФ, в том числе при выплате дохода физическим лицам, не признаваемым налоговыми резидентами Российской Федерации. Данное положение обусловлено распространением норм

ст.217 НК РФ об освобождении от налогообложения отдельных видов доходов независимо от наличия либо отсутствия у их получателя статуса налогового резидента Российской Федерации.

При этом следует иметь в виду, что на основании п.25 ст.217 НК РФ не облагаются налогом суммы процентов по государственным долговым ЦБ бывшего СССР, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Пунктом 32 ст.217 НК РФ предусмотрено освобождение от уплаты налога сумм выигрышей и сумм, получаемых в погашение, только по облигациям государственных займов Российской Федерации (внутренних и внешних). Суммы выигрышей и суммы, выплачиваемые в погашение облигаций субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, находившихся в собственности налогоплательщиков, не признаваемых налоговыми резидентами, могут быть освобождены от налогообложения у источника выплаты дохода на основании соответствующих соглашений (договоров) об устранении двойного налогообложения в порядке, указанном в п.2 ст.232 НК РФ. Подтверждение статуса налогового резидента иностранного государства может быть представлено налогоплательщиком как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик заявляет получение освобождения от уплаты налога или предоставление иных налоговых привилегий. Возврат суммы излишне удержанного налога осуществляет в таком случае в соответствии с п.1 ст.231 НК РФ организация - налоговый агент, выплатившая доход.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации. (п.3 ст.224 НК РФ).

Необходимо обратить внимание организаций, заключающих с физическими лицами - нерезидентами договоры на обслуживание на рынке ЦБ, во исполнение которых организация от своего имени и за счет средств физического лица совершает операции купли - продажи ЦБ, на следующую особенность определения налоговой базы. Объект налогообложения представляет собой разницу между производимой физическому лицу выплатой денежных средств (суммой, перечисляемой с лицевого счета на банковский счет физического лица), стоимостью передаваемых физическому лицу ЦБ и денежными средствами, внесенными (перечисленными) физическим лицом на лицевой счет согласно условиям договора, предназначенными для совершения операций купли - продажи ЦБ.

При этом не должны применяться положения ст.214.1 НК РФ, поскольку имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных расходов, предоставляемый при определении результатов по исполненной сделке, на доходы нерезидентов, полученные от продажи имущества, находившегося в их собственности, НК РФ не распространяет (п.4 ст.210). Определение объекта налогообложения исходя из всей суммы денежных средств, перечисляемых физическому лицу налоговым агентом по окончании срока действия договора, представляется противоречащим как общему принципу определения дохода, установленному ст.41 НК РФ (согласно которому доходом признается экономическая выгода в денежной или в натуральной форме), так и положениям гл.23 НК РФ.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Организации при заключении договора с физическим лицом - клиентом на обслуживание на рынке ЦБ представлены свидетельством о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица и свидетельством о постановке на налоговый учет в налоговом органе. Представление названных документов не может служить основанием для неудержания налога с доходов, полученных от совершения организацией операций купли - продажи ЦБ в интересах такого физического лица, а также не освобождает организацию от подачи сведений о доходах, выплаченных физическому лицу, и удержанных суммах налога.

Дело в том, что в данном случае физическое лицо, хотя и зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, не занимается самостоятельной, осуществляемой на свой риск деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, квалифицируемой как предпринимательская. Предпринимательскую деятельность в таком случае осуществляет организация, заключающая во исполнение договора на обслуживание на рынке ЦБ (брокерского договора, договора комиссии, поручения, доверительного управления ЦБ, иного подобного договора в пользу налогоплательщика) от своего имени за счет средств физического лица и в его интересах операции купли - продажи ЦБ. Такая организация признается налоговым агентом, обязанным исчислить, удержать у физического лица и уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц (п.8 ст.214.1 НК РФ).

Сведения о выплаченных доходах и удержанном налоге представляются в общеустановленном порядке согласно п.2 ст.230 НК РФ. При этом выплаты, производимые организацией физическому лицу - клиенту (инвестору, комитенту, учредителю договора доверительного управления на рынке ЦБ), не являются доходом физического лица от предпринимательской деятельности.

ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Наиболее важным для организаций, работающих на фондовом рынке с частными лицами, является вопрос о необходимости исчисления, удержания и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц.

Согласно п.3 ст.214.1 НК РФ источник выплаты дохода имеет право предоставлять вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

. При этом п.8 ст.214.1 НК РФ уточняет, что расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Следует отметить, что положения НК РФ не позволяют четко определить обязанность источника выплаты дохода исчислять и удерживать налог. Формулировки ст.214.1 НК РФ дают больше оснований признавать право налогоплательщика выбирать для себя, получать ли имущественный налоговый вычет у источника выплаты дохода или соответствующие вычеты будут предоставляться при подаче налоговой декларации в налоговые органы. Пункт 8 ст.214.1 может рассматриваться как определение порядка уплаты налога в случае, если налогоплательщик получает имущественный налоговый вычет у источника выплаты дохода. Кроме того, п.7 ст.3 НК РФ требует рассматривать неясности налогового законодательства в пользу налогоплательщика.

В то же время, по мнению МНС России, у налогоплательщика нет права выбора между удержанием налога у источника выплаты и уплатой налога на основании налоговой декларации и брокеры признаются налоговыми агентами (Письмо МНС России от 16.11.2001 N 04-1-07/2102-АД901).

Нет полной ясности и с определением тех организаций, которые имеют право предоставлять имущественный налоговый вычет и вычет в размере фактически произведенных расходов и соответственно могут становиться налоговыми агентами. Законодатели предложили расшифровать определение источника выплаты, определив в качестве таковых брокеров, доверительных управляющих, а также иных лиц, совершающих операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика. Таким образом, вероятный перечень налоговых агентов ограничивается профессиональными участниками рынка ЦБ, оказывающими клиентам брокерские услуги или услуги по доверительному управлению ЦБ на основании соответствующих договоров. Очевидно, в этот перечень не попадает покупка ЦБ у физического лица напрямую на основании договора купли - продажи ЦБ (в этом случае нельзя говорить о договоре в пользу физического лица).

В отношении доходов, которые получает налогоплательщик по договору доверительного управления, ситуация, на наш взгляд, более определенная. В частности, на основании п.8 ст.214.1 НК РФ налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ЦБ и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий. В то же время нельзя не учитывать возможности организаций, оказывающих услуги в качестве доверительных управляющих, воспользоваться формулировками п.3 ст.214.1 НК РФ.

Если профессиональный участник рынка ЦБ принимает на себя функции налогового агента, то исчисление и уплата налога осуществляются в следующем порядке. Налоговая база по операциям купли - продажи ЦБ и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. В то же время п.8 ст.214.1 НК РФ помимо уплаты налога по окончании налогового периода предусмотрена промежуточная уплата налога, если налогоплательщику производятся выплаты денежных средств до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с суммы дохода, которая определяется на основе расчета доли общего дохода по операциям купли - продажи ЦБ (как для ЦБ, обращающихся на организованном рынке ЦБ, так и для ЦБ, не обращающихся на организованном рынке ЦБ), соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Другими словами, налог уплачивается только с дохода, который включен в сумму, выплачиваемую налогоплательщику (понятно, что в этой сумме есть и часть первоначально вложенных средств).

Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ЦБ, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера, определяемой на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Отметим, что в предложенной НК РФ редакции п.8 ст.214.1 доля дохода по операциям с ЦБ не может быть корректно определена, поскольку не предусмотрена возможность учесть при расчете денежные средства, находящиеся на счете налогоплательщика. В результате получается, что, чем выше доля денежных средств, тем больше искажается рассчитываемый показатель. Если будут проданы все ЦБ, то формула вообще теряет смысл, так как в этом случае необходимо производить деление на ноль.

Ситуация несколько проясняется, если обратить внимание на порядок расчета доли дохода по операциям доверительного управления. В этом случае при определении стоимостной оценки ЦБ учитывается сумма денежных средств, которыми распоряжается доверительный управляющий. По нашему мнению, именно такой порядок определения стоимостной оценки ЦБ должен применяться и в отношении расчета налога по операциям купли - продажи ЦБ, осуществляемым брокером.

Применение положений п.8 ст.214.1 НК РФ в отношении уплаты налога при промежуточных выплатах денежных средств, обращающихся на рынке финансовых инструментов срочных сделок, представляется еще более проблематичным. По финансовым инструментам срочных сделок нет расходов по приобретению в том смысле, в котором они упоминаются в отношении ЦБ. В случае финансовых инструментов срочных сделок можно говорить только о денежных средствах (часть которых обременена определенными обязательствами). В то же время можно предложить следующий алгоритм решения поставленной задачи. В качестве стоимостной оценки ЦБ может быть принята сумма денежных средств, как свободных от обременения, так и служащих обеспечением открытых налогоплательщиком позиций.

Сроки уплаты налога по доходам от купли - продажи ЦБ по доходам от операций с финансовыми инструментами срочных сделок ст.214.1 НК РФ прямо не определяет. Поэтому в отношении этих видов доходов следует применять общие положения, предусмотренные ст.226 НК РФ. В частности, п.6 ст.226 НК РФ предусматривает, что налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на

счета третьих лиц в банках. В то же время следует заметить, что право осуществлять уплату налога ежемесячно предоставлено в отношении отдельных видов доходов Письмом N 08-1-07/701-И701.

ГЛАВА VIII НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Согласно п.1 ст.2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Однако наряду с некоммерческой деятельностью на основании п.2 ст.24 вышеназванного Закона некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность, но лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана. В настоящее время насчитывается более 20 организационно - правовых форм некоммерческих организаций. Одной из форм некоммерческих организаций является негосударственный пенсионный фонд.

Уровень и качество пенсионного обеспечения - важная составляющая экономического и социального положения населения страны. В большинстве развитых стран пенсионное обеспечение осуществляется из трех источников: государственных пенсионных систем (в рамках государственного социального страхования), пенсионных систем предприятий-работодателей и, наконец, через индивидуальные накопления в негосударственных пенсионных фондах, страховых компаниях и иных финансовых организациях.

Государственные системы пенсионного обеспечения обслуживают все население страны или только государственных служащих, вооруженные силы, а иногда и отдельные отрасли, например, персонал железных дорог. Во многих странах основными институтами, обеспечивающими пенсиями по старости, нетрудоспособности и т. д. значительную часть населения, являются пенсионные фонды персонала предприятий, фирм, профессиональных союзов и международных организаций. Такие фонды обычно называют частными или производственными. Страховые компании в качестве одного из видов своей деятельности также занимаются индивидуальным и групповым страхованием пенсий. Уровень развития частных пенсионных фондов и страхования пенсий в стране зависит от того, в какой мере государственная система пенсионного обеспечения отвечает потребностям населения.

Правовые, экономические и социальные аспекты, связанные с созданием, осуществлением деятельности и ликвидацией НПФ, а также основные принципы государственного контроля за его деятельностью в России закреплены в Федеральном законе от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

Негосударственный пенсионный фонд - особая организационно - правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование

пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда);

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании (включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам);

- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем (включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом).

Помимо некоммерческой деятельности НПФ занимается также и коммерческой деятельностью, руководствуясь нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), а также Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях". При определении предпринимательской деятельности необходимо исходить из понятия "предпринимательская деятельность", которое дано в ГК РФ, а именно: предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг. Исходя из положений Федерального закона "О некоммерческих организациях", Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей целям, определенным его уставом, и необходимой для достижения общественно полезных целей, ради которых он создан. При этом под предпринимательской деятельностью может пониматься использование имущества Фонда, приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав с целью получения дохода. При этом доход направляется на обеспечение стабильного существования Фонда и выполнения его уставных целей.

Согласно ст.17 Федерального закона от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов как вида деятельности, осуществление которой может повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, и регулирование которой не может осуществляться иными методами, кроме как лицензированием, требуется лицензия. Согласно ст.15 Закона № 128-ФЗ и ст.333.33 НК РФ части II, за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии взимается лицензионный сбор в размере 300 рублей, а за предоставление лицензии взимается сбор в размере 1 000 рублей. Кроме того, согласно НК, за рассмотрение заявления о выдаче разрешения, подтверждающего статус негосударственного пенсионного фонда взимается 1000 руб, а за выдачу разрешения - 10 000 рублей. Помимо этого ст.333.33 НК за

предоставление лицензий на осуществление деятельности негосударственных пенсионных фондов - 10 000 рублей за лицензию⁷⁴.

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются:

- фонды;
- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- специализированные депозитарии (акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов);
- управляющие компании (акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами);
- вкладчик (физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд);
- участник (физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу);
- застрахованное лицо (физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы);
- страхователь (физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации").

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления. Отметим, что основные понятия, касающиеся деятельности негосударственных пенсионных фондов, приведены в Приложении 16.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

⁷⁴ Согласно подпункту 46 п.333.33 НК ч.II

- целевых поступлений.

Размещение пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах участников фонда. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов фондов.

Пенсионные накопления формируются за счет:

- досрочно выплаченных из Пенсионного фонда РФ в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд РФ для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;

- средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

- средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом № 75-ФЗ порядке;

- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд РФ или другой фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ и еще не переданных в Пенсионный фонд РФ или другие фонды.

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством РФ.

Передача средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона и Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на

пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

В развитых странах негосударственные пенсионные фонды являются активными участниками финансового рынка. Они аккумулируют средства индивидуальных вкладчиков для последующих портфельных инвестиций. Но их место и роль на рынке ценных бумаг отличаются от роли и места, скажем, инвестиционных фондов тем, что первые осуществляют более консервативные инвестиции, поскольку их основная задача - сохранение и увеличение пенсионных сбережений населения, и, следовательно, минимизация риска для вкладчиков и участников НПФ.

По своей сути НПФ на финансовом рынке имеют дело с "длинными деньгами". В развитых странах их инвестиционный горизонт составляет несколько десятков лет. Банки и финансовые корпорации планируют долгосрочные инвестиции на более короткие сроки. Работа с "длинными деньгами" предполагает долгосрочный период накопления средств, консервативную политику инвестирования активов, необходимость защиты прав и интересов участников фонда (будущих пенсионеров) и обеспечения надежности вложений в НПФ. Без этого дискредитируется сама идея негосударственного пенсионного обеспечения.

По принципу организации пенсионные фонды можно разделить на корпоративные и открытые. Корпоративные фонды создаются с согласия и при участии администрации предприятия, отрасли и, как правило, бывают закрытыми. Участниками фонда являются работники предприятий. Открытый пенсионный фонд ориентируется на работу с индивидуальными вкладчиками – с населением. Принятая за рубежом классификация негосударственных пенсионных фондов приведена на рисунке 9.

Большинство российских негосударственных пенсионных фондов реализует пенсионные схемы с установленными взносами. Менее 1 % зарегистрированных схем с установленными выплатами. Практически нет фондов, предлагающих схемы только с пожизненными выплатами. Как правило, НПФ предлагают набор пенсионных схем - от пожизненных выплат до выплат в течение 3-5 лет. Редчайшим исключением среди зарегистрированных пенсионных схем является исчисление пенсионных взносов в процентах от фактического заработка. Прямой

связи с ним нет, а пенсионные взносы рассчитываются в минимальных размерах оплаты труда.

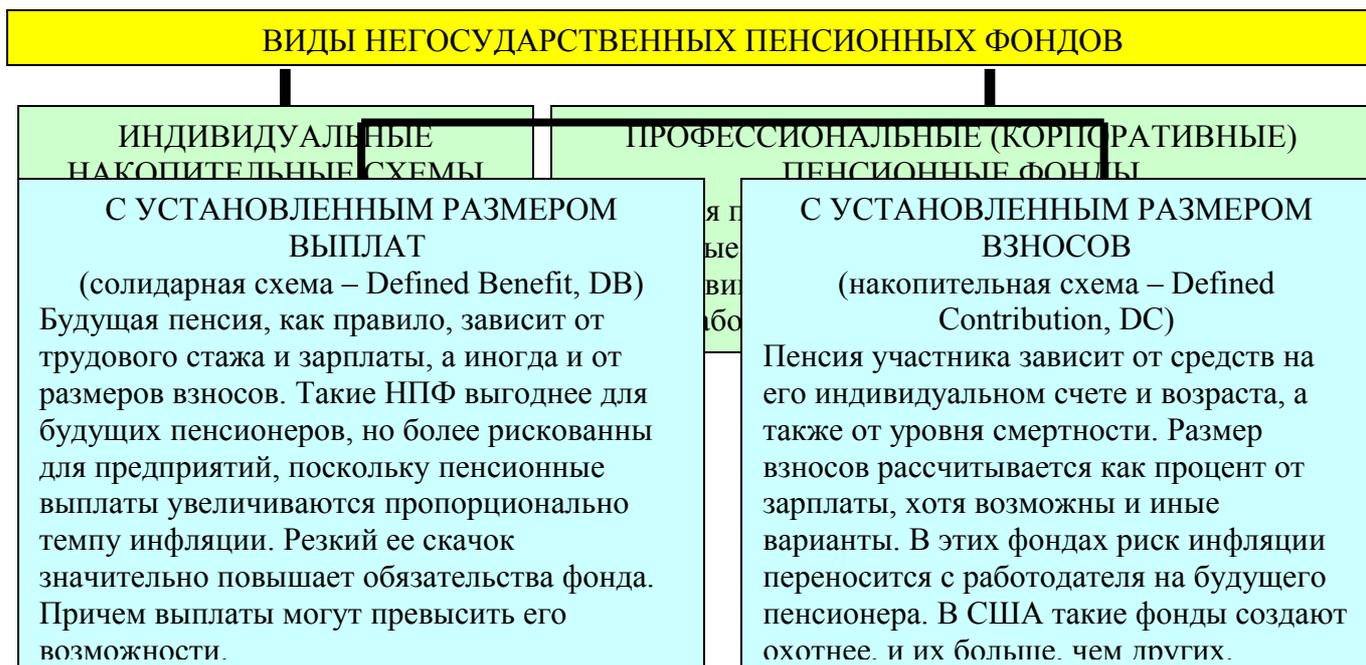


Рис.9

Пенсионное обеспечение – одна из острых проблем в России в период перехода к рыночным отношениям, социальная значимость которого определяется тем, что оно затрагивает жизненные интересы почти 45 млн. россиян.

2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Реформирование пенсионной системы России, важным элементом которого является развитие негосударственного пенсионного обеспечения, выводит на первый план задачу создания системы гарантий для участвующих в нем лиц. Другая важная задача - совершенствование налогового законодательства в целях стимулирования участия работодателей и работников в пенсионных планах. Эта работа уже ведется, но многое предстоит сделать. Нестабильность и противоречивость налоговой системы - фактор, сдерживающий развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Отметим, что согласно ст.36 Федерального закона № 75-ФЗ, «государство стимулирует более активное участие фондов, граждан и работодателей в добровольном пенсионном обеспечении путем предоставления им льгот по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии со статьей 19 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая) налогоплательщиками признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложена обязанность уплачивать налоги. Согласно ст.246 НК РФ плательщиками налога на прибыль признаются все российские организации.

Главой 25 части второй НК РФ предусмотрен общий для всех категорий плательщиков порядок исчисления налоговой базы в виде разницы между полученным (подлежащим получению) доходом и произведенными расходами, связанными с получением этих доходов. При этом отнесение доходов к налогооблагаемым напрямую не связано с их "коммерческим" происхождением, а также с категорией плательщика. Налогообложению подлежит любой полученный (или возможный к получению) доход, за исключением тех видов дохода, которые прямо указаны в законе.

Таким образом, законодатели попытались разрешить извечный спор между налоговыми органами, с одной стороны, и аудиторами и налогоплательщиками, с другой стороны, об определении налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль некоммерческих организаций. Указанный порядок распространяется и на негосударственные пенсионные фонды с учетом особенностей формирования доходов и расходов фондов.

2.1.1. Особенности определения доходов

Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов установлены ст.295 НК РФ. Согласно п.1 этой статьи доходы негосударственных пенсионных фондов определяются отдельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, доходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от уставной деятельности фондов⁷⁵. Такое разделение доходов позволяет реализовать налоговую льготу, предоставленную законодателем НПФ.

К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, в частности, относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов.

При этом только НПФ разрешено в целях налогообложения определять доход, полученный от размещения пенсионных резервов, как положительную разницу между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения указанных сумм пенсионных резервов, за исключением дохода⁷⁶, размещаемого на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода. Таким образом, НПФ должны уплачивать налог не с реально полученной прибыли, а только со «сверхприбыли», превышающей условный процентный доход.

⁷⁵ изменения действуют с 1 января 2005 г. согласно п. 13 федерального закона «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁷⁶ там же

Ранее согласно пп.7.1.3 Методических рекомендаций по применению главы 25 НК РФ, сумма размещенных пенсионных резервов в отчетном периоде определялась путем деления на число месяцев в отчетном периоде суммы, полученной от сложения половины суммы размещенных пенсионных резервов на 1 число отчетного периода и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы размещенных резервов на каждое первое число всех остальных месяцев отчетного периода.⁷⁷

К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ, в частности, относятся:

- отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.⁷⁸

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

- отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством РФ о НПФ;⁷⁹

- часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов в соответствии с законодательством РФ о НПФ.⁸⁰

Согласно п.2 ст.251⁸¹ НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются целевые поступления. К ним относятся в том числе целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений. К указанным целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся:

1) совокупный вклад учредителей негосударственных пенсионных фондов;

⁷⁷ Методические рекомендации по применению главы 25 НК утратили силу согласно Приказу ФНС от 21.04.2005

⁷⁸ изменения согласно п.28 ст.1 ФЗ «О внесении изменений и дополнений в ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 10.01.2003 №14-ФЗ

⁷⁹ изменения действуют с 1 января 2005 г. согласно п. 13 федерального закона «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁸⁰ изменения действуют с 1 января 2005 г. согласно п. 13 федерального закона «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁸¹ статья 250 исправлена на 251 согласно содержанию НК

2) пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, если они в размере не менее 97 % направляются на формирование пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда.⁸²

2.1.2. Особенности определения расходов

Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов установлены ст.296 НК РФ. Согласно п.1 этой статьи для негосударственных пенсионных фондов отдельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, расходы, связанные с получением дохода от инвестирования пенсионных накоплений⁸³, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности этих фондов (аналогично порядку разделения доходов, предусмотренному статьей 295 НК РФ).

Такое разделение доходов и расходов на три независимые категории позволяет формировать три независимые налоговые базы, учитывая особенности их формирования, вытекающие из налоговой льготы, предусмотренной для НПФ ст.295 НК РФ. На самом деле, вместо трех налоговых баз, работая на рынке ценных бумаг, в том числе с ценными бумагами, обращающимися на рынке ценных бумаг, и с ценными бумагами, не обращающимися на рынке ценных бумаг, а также с государственными и муниципальными ценными бумагами, НПФ должны формировать значительно большее число налоговых баз, как это предусмотрено ст.280 и 281 НК РФ.

Рассмотрение особенностей налогообложения операций с ценными бумагами является темой одной из следующих глав учебного пособия.

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

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

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

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

4) отчисления на формирование страхового резерва до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.⁸⁴

⁸² изменения в подпункт 6 п.2 ст.251 внесены согласно федеральному закону № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ и некоторые другие законодательные акты РФ о налогах и сборах» от 6.06.2005

⁸³ изменения действуют с 1 января 2005 г. согласно п. 14 федерального закона «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁸⁴ подпункт 4 введен в п.2 ст.296 федеральным законом «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;⁸⁵

2) оплата услуг актуариев;

3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов, в том числе вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством;⁸⁶

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

И к третьей группе расходов НПФ, связанных с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся⁸⁷:

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

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

3) отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на формирование накопительной части трудовой пенсии, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством РФ о НПФ.

Стоит отметить, что эта группа расходов с 1 января 2006 года не уменьшает налоговую базу при расчете НПФ налога на прибыль организаций.

Следует обратить особое внимание на порядок начисления амортизации имущества некоммерческих организаций. Новый порядок (отличный от используемого в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 6/01 "Учет основных средств") начисления амортизации имущества организаций, в том числе некоммерческих, действующий в целях налогообложения с 1 января 2002 г., предусмотрен в ст.ст.256 - 259 гл.25 НК РФ. Порядок предусматривает для всех организаций применение в налоговом учете только двух методов начисления амортизации - линейного и нелинейного (ускоренного). Согласно п.2 ст.256 гл.25

⁸⁵ в редакции ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁸⁶ там же

⁸⁷ эта группа расходов указана в пункте 4 ст.296, который был введен ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

НК РФ амортизации подлежит только имущество, приобретенное в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемое для таковой.

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Согласно пп.7 п.3 ст.149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации операции по оказанию услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами. Соответственно согласно п.4 ст.169 НК РФ негосударственными пенсионными фондами по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения), счета - фактуры не составляются.

С учетом основного содержания деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения, установленного Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", налогом на добавленную стоимость не облагаются:

- пенсионные взносы, полученные фондом в соответствии с заключенными договорами о негосударственном пенсионном обеспечении с физическими и юридическими лицами;
- операции по размещению страхового и пенсионных резервов независимо от способа размещения (самостоятельно или через управляющего) и вида размещаемого имущества, составляющего указанные резервы;
- доход, полученный от размещения страхового и пенсионных резервов, независимо от способа их размещения (самостоятельно или через управляющего);
- суммы выплачиваемых участникам фонда негосударственных пенсий;
- часть дохода фонда от размещения пенсионных резервов, направляемая на покрытие издержек фонда по основной уставной деятельности.

Кроме того, на основании подпункта 3 пункта 3 статьи 39 Налогового кодекса Российской Федерации не облагаются налогом на добавленную стоимость целевые взносы юридических и физических лиц для покрытия издержек фонда по основной уставной деятельности, а также на формирование страхового резерва фонда.

Вместе с тем, доходы, полученные фондом при осуществлении предпринимательской деятельности с использованием имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (независимо от способа его размещения: самостоятельно или через управляющего), включаются в налогооблагаемый оборот в общеустановленном порядке.

Согласно п.5 ст.170 НК РФ негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

2.3. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Имущество негосударственных пенсионных фондов подлежит обложению налогом на имущество предприятий в общем порядке, установленном Налоговым кодексом РФ (глава 30). При этом налог на имущество предприятий уплачивается в бюджет этими фондами за счет средств, предусмотренных в смете, или за счет финансовых результатов, полученных от предпринимательской деятельности.

3. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА РАБОТНИКОВ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" объектами страхования в добровольной форме могут выступать имущественные интересы, связанные с пенсионным обеспечением застрахованного лица. НПФ осуществляет свою деятельность на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Указанные договоры заключаются с НПФ вкладчиками фонда в пользу физических лиц - участников фонда.

3.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии с п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 33н, расходы на негосударственное пенсионное обеспечение являются расходами по обычным видам деятельности. В налоговом учете согласно п.16 ст.255 НК РФ к расходам на оплату труда относятся суммы платежей (взносов) работодателя по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников с НПФ, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации, и при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников НПФ и добровольного страхования при достижении участником и (или) застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно.⁸⁸

В соответствии с п.1 ст.7 Федерального закона от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет. Трудовая пенсия по инвалидности назначается в случае назначения инвалидности. Государственная пенсия по иным основаниям выплачивается в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». Для признания расходов по негосударственному пенсионному обеспечению (страхованию) выплата пенсий должна осуществляться только при достижении оснований, указанных в названных федеральных законах.

Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 % суммы расходов на оплату труда. В случае изменения существенных условий

⁸⁸ изменения в НК согласно п.7 ст.1 ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

договора и (или) сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).⁸⁹

Согласно п.6 ст.272 НК РФ расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного налогового периода (года), расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.⁹⁰

3.2. ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

В соответствии с п.1 ст.237 НК РФ налоговая база налогоплательщиков (организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам), определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п.1 ст.236 НК РФ, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в ст.238 НК РФ) вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в том числе материальная выгода, в частности полная или частичная оплата товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица - работника или членов его семьи, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в их интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования (за исключением сумм страховых взносов, указанных в пп.7 п.1 ст.238 НК РФ).

Таким образом, суммы страховых взносов в НПФ теперь приравниваются к суммам выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. Согласно п.3 ст.236 НК РФ выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если:

- у налогоплательщиков - организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;

⁸⁹ добавлено слово «добровольного» согласно п.7 ст.1 ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

⁹⁰ изменения в ст.272 НК согласно п.23 ст.1 ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ и некоторые другие законодательные акты РФ о налогах и сборах» от 06.06.2005 №58-ФЗ

- у налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Из этого следует, что организации включают в налоговую базу по единому социальному налогу только те суммы страховых взносов (выплаты) в НПФ, выплаты по которым относятся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде (в размере не превышающем 12% суммы расходов на оплату труда). Суммы страховых взносов в НПФ, выплаты по которым не относятся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде, не подлежат обложению единым социальным налогом.

Налогоплательщики, указанные в пп.1 п.1 ст.235 НК РФ, определяют налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. Таким образом, начисление единого социального налога на сумму страховых взносов в НПФ в соответствии с п.2 ст.237 НК РФ должно производиться организацией - работодателем по каждому работнику отдельно.

Пенсионные взносы, начисляемые работодателями своим работникам, формируют налоговую базу по единому социальному налогу и, таким образом, в зависимости от величины этой базы влияют на использование регрессивной ставки этого налога при соблюдении условий (согласно п.2 ст.241 НК РФ) для применения данной шкалы ставок (Письмо Минфина России от 21.05.2001 N 04-04-07/75). Организация - работодатель должна начислять единый социальный налог на сумму вносимых пенсионных взносов за своих работников (по списку) в момент перечисления этих взносов независимо от того, солидарный ли это пенсионный счет организации или это именные пенсионные счета работников.

3.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Согласно пп.7 п.3 ст.149 НК РФ не подлежит налогообложению оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами. Таким образом, не облагаются НДС страховые платежи по договорам страхования с НПФ.

3.4. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Согласно п.3 ст.213 НК РФ при определении налоговой базы, облагаемой по ставке 13 %, учитываются суммы страховых взносов, которые вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением следующего случая:

- если страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц.⁹¹

⁹¹ список исключений был сокращен ввиду того, что п.5-6 ст.213 утратили силу согласно ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

В соответствии со ст.213 НК РФ при определении налоговой базы по единому социальному налогу не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по обязательному страхованию, осуществляемому в порядке, установленном действующим законодательством; по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно - курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц, а также доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками, и (или) доходы в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным с НПФ, в случае если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно п.3 ст.13 Федерального закона № 75-ФЗ участники (физические лица, которым в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться выплаты негосударственных пенсий) имеют право требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

Отметим, что с 1 января 2005 года вступила в силу статья 213.1 НК «Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами»⁹². Согласно этой статье при определении налоговой базы по таким договорам не учитываются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- накопительная часть трудовой пенсии;

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

Однако ст.213.1 определяет, что в расчет налоговой базы с 1 января 2005 г. включается:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

⁹² новая статья НК введена в действие п.3 ст.1 ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК» от 29 декабря 2004 г. №204-ФЗ

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Причем перечисленные выше суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

4. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

США

На данный момент частные и общественные пенсионные фонды США владеют капиталом большим, чем 3 трлн. долларов. Практически все эти пенсионные фонды подпадают под особые правительственные требования и подлежат аттестации (qualified). Такие аттестованные пенсионные фонды дают своим спонсорам и участникам несколько важных налоговых преимуществ:

1. Работодатели могут считать взносы в пенсионные фонды расходами, которые можно вычитать при подсчете налогов. Предприятия вычитают из налогооблагаемой прибыли наравне с зарплатой взносы в пенсионные фонды, имеющие лицензию налоговой службы.

2. Если работодатель делает взнос в пенсионный фонд в пользу служащего, то служащий откладывает уплату подоходного налога, которым облагается этот взнос. Участники фондов освобождены от уплаты подоходного налога на пенсионные взносы на весь накопительный период - до начала выплат пенсий.

3. Инвестиции пенсионных фондов, которые приносят прибыль, не облагаются налогом до момента изъятия. Их инвестиционный доход не облагается налогом на прибыль в течение накопительного периода.

Индивидуальные схемы в США освобождены от налога лишь на взнос до 2 тысяч долларов в год и при условии, что вкладчик не является участником корпоративного пенсионного фонда. Участники таких фондов вкладывают по 2 тысяч долларов в год, а могли бы и больше при повышенной налоговой льготе. Корпоративным фондам разрешено принимать взносы, которые "выльются" в пенсию, не превышающую 200 тысяч долларов в год. На практике лишь немногие фонды приближаются к этому довольно высокому ограничению.

Корпоративные фонды в США не могут быть установлены преимущественно для высокооплачиваемых работников, а также владельцев предприятий. Если фонд не гарантирует использования взносов и инвестиционного дохода пенсионных

фондов исключительно в интересах участников и их наследников, он также не может рассчитывать на получение налоговых льгот. А предприятия (работодатели) не могут получить налоговые льготы без соблюдения всех правил дополнительного пенсионного обеспечения. Их соблюдение контролируется налоговой службой и Министерством труда.

5. ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Теоретические особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов.
2. Роль негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Налоговое стимулирование развития негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Налог на прибыль: особенности исчисления для НПФ.
4. Налог на прибыль: особенности исчисления для организаций, уплачивающих взносы в НПФ за своих работников.
5. Косвенные налоги и механизм негосударственного пенсионного обеспечения.
6. Формирование налоговой базы по единому социальному налогу и негосударственное пенсионное обеспечение.
7. Формирование налоговой базы по налогу на доходы физических лиц и негосударственное пенсионное обеспечение.
8. Зарубежный опыт налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

6. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ
5. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".
6. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»
8. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
9. Приказ Инспекции НПФ от 07.02.2000 № 7 "Об утверждении нормативных размеров пенсионных и страхового резервов".

10. Правила размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением (утв. Постановлением Правительства РФ от 23.12.1999 № 1432).

Дополнительная информация:

1. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.

2. Бондарь Е. О страховых взносах на негосударственное пенсионное обеспечение в 2003 году// Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение.-2003.-№4.-С.20-21.

3. Вольвач Д.В. О налогообложении доходов негосударственных пенсионных фондов// Налоговый вестник.-2001.-№1.

4. Клевцова Т. Негосударственные пенсионные фонды: правовой и налоговый аспекты// Финансовая газета.-2004.-№12.

5. Липатников С. Страховые взносы организаций за работников в негосударственный пенсионный фонд с 1 января 2002 года// Финансовая газета.-2002.-№13-14.

6. Митин М.Б. Налогообложение доходов негосударственных пенсионных фондов// Российский налоговый курьер.-2003.-№8.

7. Осипчук Л. Особенности определения налоговой базы по договорам, заключенным с негосударственными пенсионными фондами// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2003.-№22.

8. Парфенова Г.Ч. Некоммерческие организации: изменения в налогообложении прибыли в 2002 году// Налоговые известия Московского региона.-2001.-№12.

9. Подпорин Ю. Расходы по страхованию и НПО в системе налоговых координат// Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение.-2003.-№4.-С.13-19.

10. Пылева И.А. Особенности бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах// Налоговый вестник.-2002.-№1.

11. Хотулев Е. Мировой опыт инвестирования средств негосударственных пенсионных фондов// Рынок ценных бумаг.-2002.

12. Сокол М.П. Налог на доходы физических лиц: определение налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения// Налоговый вестник.-2002.-№8.

ГЛАВА IX ЛИЗИНГ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рыночные преобразования в экономике России, необходимость ускорения научно-технического прогресса и подъема экономики – все это требует поиска и внедрения новых методов обновления основных фондов. Одним из таких нетрадиционных и достаточно эффективных финансовых инструментов служит лизинг, представляющий собой альтернативу традиционным формам инвестирования.

Существующая в России законодательная база, регулирующая лизинговую деятельность, включает следующие законодательные и нормативные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (гл.34);
- Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)";
- Конвенцию УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28.05.1988, согласно Федеральному закону от 16.01.1998 № 16-ФЗ "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге";
- Конвенцию о межгосударственном лизинге от 25.11.1998 (по СНГ);
- Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений";
- иные нормативные акты.

Общий порядок отражения лизинговых операций в учете регламентируется Приказом Минфина России от 17.02.1997 № 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга". Необходимо отметить, что, хотя с 1 января 2001 г. введен в действие новый План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций (Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н), положения Приказа № 15 остаются актуальными и в полной мере должны использоваться при выборе варианта отражения в учете операций по договорам лизинга.

Кроме того, Минэкономики России разработаны и утверждены 16 апреля 1996 г. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, которые могут быть полезны для организации - лизингополучателя при анализе цены заключаемого договора и окончательного ее согласования с организацией - лизингодателем.

Согласно ст.2 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» лизинг – это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. Договор лизинга - договор, в соответствии с которым арендодатель (далее - лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее - лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется

лизингодателем. Лизинговая деятельность представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм проявления этого нового кредитного инструмента, но все-таки можно привести еще одно - определение Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования (Leaseurope): "Лизинг - это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности".

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности. Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

В соответствии со ст.665 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) по договору финансовой аренды (договору лизинга) лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Лизингодатель не несет в этом случае ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Таким образом, лизинговая деятельность считается разновидностью договора аренды и определяется рядом отличительных признаков:

1) финансовая аренда (лизинг) предполагает три стороны сделки: лизингодатель, лизингополучатель и поставщик оборудования (продавец). Как правило, роли сторон не пересекаются в рамках конкретной сделки, хотя при возвратном лизинге предусматривается возможность для лизингополучателя выступать также в роли поставщика. Именно в этом и состоит отличие договора лизинга от обычной аренды, для которой характерны две стороны сделки - арендодатель и арендатор;

2) в рамках лизинговой сделки могут заключаться два или более договоров, включая договор купли - продажи и договор финансовой аренды как таковой. Могут также заключаться и другие договоры, например договор страхования, кредитный договор, договор на техническое обслуживание лизингового имущества и т.д.;

3) предмет лизинга должен использоваться только в предпринимательских целях;

4) оборудование должно приобретаться для передачи в лизинг. При этом на лизингодателя нормы ГК РФ накладывают дополнительное условие: приобретая имущество для лизингополучателя, он должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи в лизинг определенному лицу.

Законом о лизинге определено, что по экономическому содержанию лизинг относится к прямым инвестициям, в ходе исполнения которых лизингополучатель обязан возместить лизингодателю инвестиционные затраты (издержки),

осуществленные в материальной и денежной формах, и выплатить вознаграждение. В связи с этим, поскольку лизинг - это вид инвестиционной деятельности, который предусматривает специальное приобретение предмета лизинга, к финансовой аренде, которая соответствует вышеизложенным отличительным признакам, применяется соответствующий льготный режим налогообложения.

Субъектами лизинга являются:

- лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

- лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

- продавец - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли - продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли - продажи. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

Лизинговые компании (фирмы) - коммерческие организации (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей. Лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В силу Федерального закона от 8 августа 2001 года № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» лицензирование лизинга в России прекращено с 11 февраля 2002 года.

Сублизинг - вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга.

Как и в любой сложной финансовой сделке, а лизинговые операции как раз и являются такими, можно выделить три больших этапа:

1. Подготовка и обоснование. При этом оформляются следующие документы:

- заявка, получаемая лизингодателем от будущего лизингополучателя на покупку оборудования;

- заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового процесса;

- заявка-наряд, направляемая лизингодателем поставщику оборудования;

- заявка, направляемая лизинговой компанией банку, о предоставлении ссуды для проведения лизинговой сделки.

2. Юридическое оформление. На данном этапе оформляются следующие документы:

- кредитный договор, заключаемый лизинговой компанией с банком, о предоставлении ссуды для проведения лизинговой сделки;
- договор купли-продажи объекта лизинга;
- акт приемки-сдачи объекта лизинга в эксплуатацию;
- лизинговый договор;
- договор на техническое обслуживание передаваемого в лизинг имущества, если обслуживание будет осуществлять лизингодатель;
- договор на страхование объекта лизинга.

3. Исполнение. Осуществляется эксплуатация поставленного имущества. Лизингополучатель обеспечивает сохранность лизингового имущества, выполняет работы, направленные на поддержание его в рабочем состоянии, производит выплаты лизингодателю лизинговых платежей. Лизинговые операции отражаются в бухгалтерской отчетности, а после окончания срока лизинга оформляются отношения по дальнейшему использованию оборудования.

Общая схема лизинговой сделки и финансовых потоков приведена в Приложении 17.

Основными формами лизинга являются внутренний лизинг и международный лизинг. При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами Российской Федерации. При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации.

Кроме того, различают оперативный и финансовый лизинг. В соответствии с отечественным законодательством международному понятию "оперативный лизинг" соответствует российский термин "аренда", а понятию "финансовый лизинг" - российский термин "лизинг".

Оперативный лизинг подразумевает передачу в пользование имущества многократного использования на срок по времени короче его экономического срока службы. Он характеризуется небольшой продолжительностью контракта (до 3 - 5 лет) и неполной амортизацией оборудования за время аренды. После истечения срока оборудование может стать объектом нового лизингового контракта или возвращается арендодателю. Финансовый лизинг характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки. По истечении срока действия финансового лизингового контракта арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект лизинга по остаточной стоимости (обычно она носит чисто символический характер).

Бухгалтеру организации, приступившему к изучению нормативно - правовой базы, регулирующей отношения по договорам лизинга, прежде всего необходимо обратить внимание на суть основных понятий, которые раскрывает Закон N 164-ФЗ:

- предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон;
- взаиморасчеты лизингодателя и лизингополучателя осуществляются в форме лизинговых платежей, включающих возмещение инвестиционных затрат

(издержек) и вознаграждение лизингодателя. Под общей суммой возмещения инвестиционных затрат (издержек) и выплатой вознаграждения понимается общая сумма лизингового договора. Вознаграждение лизингодателя - денежная сумма, предусмотренная договором лизинга сверх возмещения инвестиционных затрат (ст.ст.27, 28);

- размер, способ, форма и периодичность выплат устанавливаются в договоре по соглашению сторон. Лизинговые платежи относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) лизингополучателя (ст.29);

- стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Амортизационные отчисления производит балансодержатель предмета лизинга, коэффициент ускорения при этом не должен превышать 3 (ст.31).

Лизинг не является однородным финансовым продуктом. В каждой стране имеются свои особенности в области торгового права, финансов, бухгалтерского учета, от которых во многом зависит конечный лизинговый продукт. Тем не менее, общее у них, конечно же, имеется. Отметим основные преимущества, которые делают лизинг привлекательным для всех участников сделки:

а) инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняется право собственности на переданное имущество, которое в отличие от денег выступает в качестве залога;

б) лизинг, до ввода оборудования в эксплуатацию, не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;

в) предприятию проще получить имущество по лизингу, чем кредит на его приобретение, так как лизинговое имущество частично выступает в качестве залога;

г) лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в лизинг оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;

д) лизинговые платежи относятся на себестоимость продукции лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;

е) наличие амортизационных льгот;

ж) международный лизинг в ряде случаев позволяет лизингополучателю пользоваться налоговыми льготами страны-лизингодателя;

з) как правило, регулирование лизинга является менее строгим с точки зрения применяемого законодательства вследствие того, что лизинговые компании не являются учреждениями, которые работают с частными вкладами, депозитами и прочими, и в общем случае к ним применяется более «либеральное» законодательство, чем, например, к банковским институтам;

и) производитель имущества получает дополнительные возможности сбыта своей продукции.

Для объективности изложения следует отметить ряд недостатков, присущих лизингу:

а) финансовая слабость лизинговых компаний, которые во многом зависят от банков-учредителей;

- б) дороговизна кредитных ресурсов;
- в) жесткие требования по обеспечению сделки, когда, помимо залога предмета лизинга, требуется дополнительное ликвидное обеспечение и/или поручительство третьих лиц;
- г) отсутствие вторичного рынка оборудования;
- д) не всегда благоприятные условия налогового, таможенного и валютного законодательства;
- е) недостаточная квалификация кадров;
- ж) на лизингодателя ложится риск морального старения имущества и получения лизинговых платежей, а для лизингополучателя стоимость лизинга может оказаться больше, чем цена покупки или банковского кредита.

Однако положительных моментов, присущих лизингу, намного больше, чем отрицательных, а исторический опыт развития лизинга во многих странах подтверждает его важную роль в обновлении производства, расширении сбыта продукции и активизации инвестиционной деятельности. Мировой опыт показывает, что на долю лизинга в новых инвестициях в оборудование приходится 15-20 %, а в некоторых странах, как США, Великобритания, Ирландия, более 30 %. Особенно привлекательным лизинг становился с введением налоговых и амортизационных льгот.

В заключении отметим, что в сфере деятельности российских лизинговых компаний отсутствуют надзорные органы. В связи с этим Постановлением Правительства РФ от 18.01.2003 года № 28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Комитете Российской Федерации по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы» за лизинговыми компаниями закрепили обязанность встать на учет в Комитете РФ по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ВНУТРЕННЕГО ЛИЗИНГА

Налогообложение лизинговых операций регулируется в основном нормами Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). В соответствии со ст.7 Федерального закона от 31.07.1998 N 147-ФЗ "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации" федеральные законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации и не вошедшие в перечень актов, утративших силу, определенный ст.2 Закона, действуют в части, не противоречащей части первой НК РФ, и подлежат приведению в соответствие с частью первой НК РФ. В связи с тем, что Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (далее - Закон № 164-ФЗ) не относится к законодательству Российской Федерации о налогах и сборах, его нормы применяются в части, не противоречащей действующему налоговому законодательству.

Однако отметим, что Высший Арбитражный Суд РФ письмом от 3 июня 1999 года № С5-5/уп-618 и п.15 постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2001 года № 5 высказался по поводу того, что дело законодателя, в каком законе устанавливать те или иные нормы, регулирующие порядок налогообложения и предоставления льгот по налогам. А в силу ст.76 Конституции РФ ни один

федеральный закон не обладает по отношению к другому федеральному закону большей юридической силой. Поэтому нормы Закона № 164-ФЗ имеют одинаковую юридическую силу с нормами Налогового кодекса РФ.

Указанные законодательные и нормативные документы устанавливают базовую концепцию и определение лизинга, значительную степень свободы при заключении договоров финансовой аренды (лизинга), благоприятный режим налогообложения, в основном благодаря использованию механизма ускоренной амортизации лизингового имущества, а также отнесению лизинговых платежей на себестоимость продукции (работ, услуг). Стороны лизинговой сделки вправе выбирать, у кого на балансе учитывать оборудование, что дает им большую гибкость в налоговом планировании.

Таким образом, лизинговая деятельность в нашей стране осуществляется в режиме налогового благоприятствования и обладает рядом экономических преимуществ, позволяющих организациям оптимизировать свои денежные потоки. Статьей 36 Закона № 164-ФЗ закреплены следующие меры государственной поддержки лизинговой деятельности:

- предоставление банкам и другим кредитным учреждениям в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, освобождения от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга, на срок не менее чем три года для реализации договора лизинга;

- предоставление в законодательном порядке налоговых и кредитных льгот лизинговым компаниям (фирмам) в целях создания благоприятных экономических условий для их деятельности.

Стороны лизинговой сделки в настоящее время используют следующие налоговые преимущества по сравнению с приобретением оборудования за счет других источников финансирования (банковские кредиты, собственные средства и др.):

- стороны лизинговой сделки вправе применять ускоренную амортизацию с коэффициентом ускорения не выше трех;

- лизингополучатель включает лизинговые платежи в полном объеме (если имущество учитывается на балансе лизингодателя) или амортизационные отчисления (если имущество учитывается на балансе лизингополучателя) в себестоимость продукции, уменьшая тем самым налогооблагаемую прибыль;

- лизингодатель включает в себестоимость проценты по кредитам, использованным для осуществления операций лизинга, тем самым уменьшая свою налогооблагаемую прибыль. В случае же, если компания приобретает основные средства для собственного пользования, то она не может включать проценты по кредиту, полученному для приобретения основных средств, в себестоимость продукции (работ, услуг).

Субъекты лизинговых отношений в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации выступают плательщиками трех основных налогов: налога на прибыль, налога на имущества и налога на добавленную стоимость.

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Порядок исчисления налога на прибыль с 2002 года регулируется гл.25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ. Объектом налогообложения по налогу на

прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью для российских организаций признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с гл.25 НК РФ (ст.247 НК РФ).

Доходом для целей налогообложения признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручка от реализации имущества и имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), иное имущество и имущественные права (п.п.1, 2 ст.249 НК РФ).

Участие продавца в лизинговых отношениях ограничивается продажей имущества (предмета лизинга), и его налоговые обязательства определяются в обычном порядке. Каких-либо льгот за предоставление другим участникам лизинговых отношений предмета лизинга для него не предусмотрено.

Выручкой лизинговой компании для целей исчисления налога на прибыль будет признаваться сумма лизинговых платежей, причитающаяся лизингодателю. Согласно ст.28 «Лизинговые платежи» Закона № 164-ФЗ под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит:

- возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю (включая оплату процентов за кредит);
- возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг;
- доход лизингодателя.

Кроме того, в общую сумму договора лизинга может включаться «выкупная цена» предмета лизинга. В тексте ст.28 ничего не говорится о включении в лизинговые платежи налога на имущество, уплаченного лизингодателем. По-видимому, все расходы по уплате этого налога будут дополнительно включены в доход (маржу) лизингодателя и станут объектом налогообложения его прибыли.

В самом общем виде структура лизинговых платежей приведена в Приложении 18.

В настоящее время суммарная ставка налога на прибыль, который уплачивает лизинговая компания, не превышает 24 %. Из них 6,5 % зачисляются в федеральный бюджет, 17,5 % - в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Доходы (выручка) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (п.1 ст.271 НК РФ). Согласно пп.3 п.4 ст.271 при применении метода начисления датой признания доходов от сдачи имущества в аренду признается дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода. Если доходы относятся к нескольким отчетным (налоговым) периодам и если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов (п.2 ст.271 НК РФ).

В качестве расходов лизингодатель, представляющий имущество в лизинг на постоянной основе, принимает расходы по лизинговой деятельности как расходы, связанные с производством и реализацией (п.2 ст.252 НК РФ, пп.1 п.1 ст.265 НК РФ), которые подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы (п.2 ст.253 НК РФ). Расходами вновь созданных и реорганизованных организаций признается стоимость (остаточная стоимость) имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку, и (или) обязательств, получаемых в порядке правопреемства при реорганизации юридических лиц, которые были приобретены (созданы) реорганизуемыми организациями до даты завершения реорганизации. Стоимость имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку, определяется по данным и документам налогового учета передающей стороны на дату перехода права собственности на указанное имущество, имущественные права (п.2.1 ст.252).⁹³

Лизингополучатель согласно пп.10 п.1 ст.264 включает арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество в прочие расходы, связанные с производством и реализацией. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со статьей 259 НК РФ по этому имуществу амортизации. Согласно п.1 ст.272 расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений статей 318 - 320 НК РФ. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. Согласно пп.3 п.7 ст.272, расходы в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество признаются на дату расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дату предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо в последний день⁹⁴ отчетного (налогового) периода.

При определении налоговой базы не учитываются расходы по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества, за исключением расходов, указанных в пункте 2.1 ст.259.

В отношении начисления амортизации имущество, полученное (переданное) по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу для начисления амортизационных отчислений той стороной, у которой данное имущество должно учитываться на

⁹³ В ред. ФЗ от 29.05.2002 № 57-ФЗ; от 06.06.2005 № 58-ФЗ

⁹⁴ Выделенные слова с 1 января 2007 года заменяются словами «последнее число» (ФЗ от 27.07.2006 № 137-ФЗ)

балансе в соответствии с условиями договора лизинга (п.7 ст.258 НК РФ). При выборе норм амортизации для бухгалтерского и налогового учета лизингодатель и лизингополучатель руководствуются Классификацией основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. При этом налогоплательщик вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3. Это правило установлено в отношении любого лизингового имущества, за исключением того, которое относится к первой - третьей амортизационным группам, предусмотренным п.3 ст.258 НК РФ, в случае, если амортизация по ним начисляется нелинейным методом (п.7 ст.259 НК РФ). В этой связи участники лизинговой сделки вправе по своему усмотрению установить повышающий коэффициент к основной норме амортизации основного средства, но не выше 3, что должно быть отражено в учетной политике предприятия, применяемой для целей налогообложения.

В соответствии со ст.256 гл.25 НК РФ к амортизируемому имуществу относится имущество, которое находится у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено настоящей главой), используется им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 руб. Как раз в случае реализации лизинговой сделки условие обладания правом собственности на предмет лизинга не является определяющим для его отнесения к амортизируемому имуществу.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом (ст.257 НК РФ). Согласно ст.ст.258 и 259 НК РФ предмет лизинга включается в состав амортизируемого имущества его балансодержателя - лизингодателя или лизингополучателя, несмотря на то, что собственником лизингового имущества вплоть до завершения действия договора лизинга является лизингодатель: «Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга)».

Нормативные акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет операций с основными средствами, предлагают различные методы начисления амортизации (см. табл. 5).

Принятие решения о начислении амортизации по лизинговому имуществу определенным методом должно базироваться на анализе всей совокупности возможных способов расчета сумм амортизации для целей налогообложения, которые может применять балансодержатель предмета лизинга в отношении лизингового имущества в зависимости от амортизационной группы и вида имущества.

Таблица 5 - Методы начисления амортизации по основным средствам в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет (п.18 ПБУ 6/01)	Налоговый
------------------------------------	-----------

	учет (ст.259 НК РФ)
1. Линейный метод	
2. Метод уменьшаемого остатка	2. Нелинейный метод
3. Метод списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования	
4. Метод списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	

Применение специальных коэффициентов (0,5 и не выше 3) оказывает различное влияние на срок, в течение которого начисляется амортизация по лизинговому имуществу, в зависимости от того, какой метод расчета сумм амортизации использует лизингодатель.

Таблица 6 - Влияние метода начисления амортизации на срок амортизирования предмета лизинга

Метод расчета сумм амортизации	Изменение срока амортизирования при использовании		
	специального коэффициента не выше 3	специального коэффициента, равного 0,5	коэффициента, равного 0,5, и коэффициента не выше 3 одновременно (0,5 x 3)
Линейный	Уменьшается до 3 раз	Увеличивается в 2 раза	Увеличивается в 1,5 раза
Нелинейный	Не изменяется	Не изменяется	Не изменяется

В соответствии со ст.259 НК РФ при применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Помимо линейного метода расчета амортизации в целях налогообложения может быть применен нелинейный метод без использования специальных коэффициентов. При применении нелинейного метода в этом случае сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 % от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Кроме того, при лизинге промышленного оборудования может быть принято решение о начислении амортизации нелинейным методом с применением коэффициента не выше 3.

При использовании нелинейного метода применение коэффициента не выше 3 к основной норме амортизации позволяет быстрее отнести на расходы 80 % стоимости лизингового имущества. Оставшиеся 20 % в соответствии со ст.259 НК РФ будут признаваться в качестве расхода равномерно до истечения срока полезного использования. Однако существует точка зрения, согласно которой в п.5 ст.259 регулируется общий подход для всех хозяйствующих субъектов, а в п.7 этой статьи, где установлено право использования коэффициента ускоренной амортизации при лизинге – «не выше 3», не приводится никаких запретов в части 20-процентного уровня остаточной стоимости.

В данном случае важно отметить, что «выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту». Однако для практикующих участников лизингового бизнеса важно, как будет трактовать ту или иную норму налоговая инспекция, необходимо согласованное понимание нормы налогоплательщиком и налоговой инспекцией.

Налоговый кодекс РФ устанавливает обязанность по применению специального коэффициента к основной норме амортизации в размере 0,5 по легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. Причем эта норма в контексте п.9 ст.259 НК РФ распространяется на организации, получившие указанные транспортные средства в лизинг. Можно предположить, что это касается только непосредственного получателя (лизингополучателя) лизингового имущества. При таком толковании нормы п.9 ст.259 НК РФ лизингополучатель, учитывающий на своем балансе лизинговое имущество (транспортные средства), оказывается в неравном положении по сравнению с лизингодателем при условии, если бы тот по договору учитывал это имущество на своем балансе.

Федеральная налоговая служба России, комментируя рассматриваемый пункт ст.259 НК РФ в своих Методических рекомендациях по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных Приказом от 20.12.2002 № БГ-3-02/729, предусматривает применение его положений к обеим сторонам договора лизинга транспортных средств в зависимости от того, у кого на балансе состоит это имущество. Кроме того, если предприятие по этим же транспортным средствам использует повышающий коэффициент в размере, не превышающем 3, то коэффициент, применяемый к основной норме амортизации, рассчитывается как произведение повышающего коэффициента (не более 3) на 0,5.

Особенностью нелинейного метода расчета амортизации с применением специального коэффициента, равного 0,5, является то, что двадцатипроцентный порог остаточной стоимости лизингового имущества не достигается до истечения срока его полезного использования. В данном случае при отсутствии специальных указаний НК РФ балансодержателю предмета лизинга остается признать остаточную стоимость лизингового имущества на начало последнего месяца срока полезного использования в качестве амортизации в этом месяце.

В соответствии со ст.259 НК РФ выбранный налогоплательщиком метод определения сумм амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества. Метод расчета амортизации лизингового имущества в целях налогообложения наряду с первоначальной стоимостью и сроком полезного использования, определенными в соответствии с положениями гл.25 НК РФ, можно отражать в инвентарной карточке учета основных средств (форма N ОС-6). Расчет налоговой базы составляется лизингодателем самостоятельно с учетом требований гл.25 НК РФ и специфики хозяйственной деятельности. Кроме того, рекомендуется осуществлять его таким образом, чтобы он обеспечивал формирование показателей, необходимых для заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Порядок признания доходов лизингодателем при передаче объекта на баланс лизингополучателя. В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

При этом при передаче объекта лизинга на баланс лизингополучателя у лизингодателя на основании пункта 7 статьи 258 НК РФ объект не учитывается в качестве амортизируемого имущества. Таким образом, у лизингодателя в составе расходов не могут быть учтены суммы амортизации по таким объектам.

Вместе с тем, в момент передачи объекта в лизинг лизингодатель не может одновременно учесть в составе расходов первоначальную стоимость объекта, поскольку у него остается право собственности на объект в рассматриваемой ситуации в течение всего периода договора лизинга.

В соответствии со статьей 268 НК РФ стоимость объекта подлежит учету у лизингодателя при передаче права собственности на объект, бывший в лизинге.

В соответствии со статьей 28 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О лизинге», если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга. Тогда сумма выкупной стоимости имущества отражается в составе доходов лизингодателя, а в составе расходов - его первоначальная стоимость.

При этом, поскольку производится реализация имущества, не являющегося для лизингодателя амортизируемым, то сумма полученного убытка учитывается в составе расходов организации одновременно независимо от соотношения срока нахождения имущества в лизинге и срока эксплуатации объекта в рамках сроков эксплуатации, установленных для соответствующей амортизационной группы.⁹⁵

К основным этапам организации налогового учета амортизации лизингового имущества относятся выбор определенного метода расчета сумм амортизации и разработка методики формирования информации о признании амортизации в качестве расхода, влияющего на размер налоговой базы. Предложенная методика разработана с учетом положений НК РФ и системы налогового учета, рекомендуемой МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами гл.25 НК РФ, регулирующих механизм амортизации основных средств. Кроме того,

⁹⁵ Консультации ФНС России: Главный государственный советник налоговой службы В.В.Гусев

она учитывает особенности порядка признания амортизации лизингового имущества в качестве расхода, содействуя тем самым соблюдению требований налогового законодательства и оптимальной организации учетной работы в организациях - участниках лизинговых отношений.

2.2. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Закон № 164-ФЗ относит условие о порядке балансового учета предмета лизинга к существенным положениям, которые должен содержать договор финансового лизинга. Это связано с тем, что от постановки лизингового имущества на баланс зависит обязанность организации по уплате налога на имущество.

В соответствии с главой 30 НК РФ объектом обложения налогом на имущество являются основные средства, находящиеся на балансе предприятия (ст.374 НК РФ). При этом согласно Указаниям учет лизингового имущества на балансе одной из сторон договора лизинга предполагает его забалансовый учет у другой стороны договора. Поскольку забалансовые счета не участвуют в формировании налоговой базы по налогу на имущество, то плательщиком указанного налога является та сторона договора лизинга, которая учитывает предмет лизинга на своем балансе.

В соответствии со ст.4 Закона N 164-ФЗ имущество, переданное лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон. Таким образом, основным определяющим как для лизингодателя, так и для лизингополучателя является вопрос о месте учета лизингового объекта. Если лизинговое имущество учитывается на балансе у лизингополучателя, то плательщиком налога по лизинговому имуществу является лизингополучатель, несмотря на то, что формально он не является владельцем этого имущества. Если имущество учитывается у лизингодателя, то плательщиком налога будет лизингодатель. Конкретная ставка налога устанавливается законодательными органами субъектов РФ, и предельный размер налоговой ставки не может превышать 2,2 % от среднегодовой стоимости имущества.

Рассматривая данный вопрос с учетом интересов лизингополучателя, можно предположить, что при всех прочих равных условиях бремя уплаты налога на имущество ложится в конечном итоге на лизингополучателя: или в составе лизинговых платежей при учете имущества на балансе лизингодателя, или непосредственно при учете имущества на балансе лизингополучателя. Исходя из сказанного наиболее выгодным вариантом договора финансового лизинга для лизингополучателя представляется договор, в котором лизинговые платежи разделены на инвестиционные затраты (издержки) лизингодателя и его вознаграждение. Другими словами, когда под первоначальной стоимостью лизингового имущества и соответственно базой по налогу на имущество принимается именно сумма инвестиционных затрат, которая вне зависимости от конкретных условий договора в любом случае меньше общей суммы лизинговых платежей.

2.3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ (НДС)

В соответствии с п.1 ст.146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ является объектом обложения НДС. Статьей 665 ГК РФ определено, что по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель

приобретает в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставляет арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование.

Плата за владение и пользование предоставленным по договору лизинга имуществом осуществляется лизингополучателем в виде лизинговых платежей. Как уже отмечалось, согласно п.1 ст.28 Закона N 164-ФЗ под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю (включая оплату процентов за кредит), возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. Поэтому лизинговые платежи, включающие сумму, возмещающую стоимость лизингового имущества (в том числе НДС), вознаграждение лизингодателя, а также иные затраты лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, получаемые лизингодателем, являются объектом обложения НДС, т.е. на всю сумму лизинговых платежей должен начисляться НДС. Таким образом, налогом на добавленную стоимость при лизинговых сделках облагаются:

- приобретение основных средств, являющихся объектом лизинга;
- лизинговые платежи.

В соответствии с п.1 ст.154 НК РФ налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых согласно ст.40 НК РФ, без включения НДС. Налогообложение производится по налоговым ставкам, определяемым в соответствии со ст.164 НК РФ, в данном случае применяется ставка 18% (п.3 ст.164 НК РФ).

В связи с этим лизинговые платежи, получаемые лизингодателем, являются объектом обложения НДС вне зависимости от того, относится лизингополучатель к субъектам малого предпринимательства или нет. Сумма налога, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученного от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги), и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за приобретенные товары (работы, услуги). То есть, в случае лизинговой деятельности сумма НДС, которая подлежит внесению в бюджет, определяется как разница между величиной налога, полученной от лизингополучателей в составе лизинговых платежей, и суммой налога, уплаченной при приобретении лизингового имущества.

Суммы НДС, предъявленные лизингополучателю и уплаченные последним в соответствии с договором лизинга, подлежат вычету в случае, если приобретаемые по договору лизинга основные средства используются лизингополучателем для производства товаров (работ, услуг), обороты по реализации которых подлежат обложению НДС. В соответствии с п.3 ст.168 НК РФ налогоплательщик обязан выставить покупателю соответствующий счет-фактуру не позднее пяти календарных⁹⁶ дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг). Следовательно, лизингополучатель вправе предъявить к вычету суммы налога, уплаченные лизингодателю, только при наличии счетов - фактур, оформленных в соответствии с требованиями ст.169 НК РФ, с момента принятия предмета лизинга на балансый учет.

В соответствии с пунктом 1 статьи 171 Кодекса налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей

⁹⁶ Выделенное слово вступает в силу с 1 января 2007 года (ФЗ от 27.07.2006 № 137-ФЗ)

166 Кодекса, на установленные налоговые вычеты. При этом по товарам, относящимся к основным средствам, вычет налога производится после принятия на учет данных товаров в качестве основных средств.

На основании действующего порядка ведения бухгалтерского учета основные средства, приобретенные налогоплательщиком и предназначенные для передачи по договору лизинга, отражаются на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Что касается условия, установленного пунктом 4 ПБУ 6/01 "Учет основных средств", согласно которому актив может приниматься организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если организация не предполагает последующую перепродажу данного актива, то, по нашему мнению, факт перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга не является достаточным обстоятельством, не позволяющим принимать к вычету суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные лизингодателем при приобретении предмета лизинга, по следующим причинам.

Во-первых, переход к лизингополучателю в отдельных случаях права собственности на предмет лизинга не является перепродажей данного объекта, поскольку осуществление лизинговой деятельности регулируется не договором купли-продажи, а договором, содержащим элементы договора аренды и договора купли-продажи, что подтверждено Постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 1 марта 2005 г. N 12102/04.

Во-вторых, переход к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга предусматривается не во всех лизинговых договорах и поэтому устанавливать особый порядок вычетов налога на добавленную стоимость при наличии факта перехода права собственности на предмет лизинга представляется нецелесообразным.

В-третьих, следует учитывать, что в отличие от норм, регулирующих уплату налога на имущество организаций, нормами, регулиющими уплату налога на добавленную стоимость, не установлена зависимость применения положений законодательства по этому налогу от действующего порядка ведения бухгалтерского учета.

Поэтому одно из дополнительных и, как указано выше, непринципиальных условий по учету основных средств, установленных только для целей бухгалтерского учета, вряд ли может являться достаточным аргументом для принятия решения о неправомерности вычета указанных сумм налога на добавленную стоимость.

Учитывая изложенное и принимая во внимание, что изменения законодательства по налогу на добавленную стоимость, вступившие в действие после 1 января 2006 года, не повлияли на ситуацию с вычетами этого налога по имуществу, переданному в лизинг, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные лизингодателем при приобретении лизингового имущества, при условии учета данного имущества на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности", подлежат вычету как до 1 января 2006 г. (до внесения изменений в ПБУ 6/01 "Учет основных средств"), так и после 1 января 2006 года.

В соответствии со статьей 624 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) и пунктом 1 статьи 19 Федерального закона от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (далее - Закон) на основании договора лизинга предмет лизинга может быть выкуплен

лизингополучателем. При этом на основании пункта 1 статьи 28 Закона в общую сумму договора лизинга включается выкупная цена предмета лизинга.

Принимая во внимание, что в соответствии со статьей 625 Гражданского кодекса договор финансовой аренды (лизинга) является подвидом договора аренды, к нему применяются общие положения об аренде, не противоречащие установленным правилам о договоре финансовой аренды.

Порядок выкупа арендованного имущества установлен статьей 624 Гражданского кодекса. Согласно данной статье в законе или договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. Если в договоре аренды условие о выкупе арендованного имущества не предусмотрено, оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, которые при этом вправе договориться о зачете ранее выплаченной арендной платы в счет выкупной цены.

Учитывая изложенное, выкупная цена, полная уплата которой является основанием для перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, может определяться в договоре лизинга или в дополнительном соглашении сторон и порядок учета выкупной цены регулируется исключительно по договоренности сторон (лизингодателя и лизингополучателя).

По нашему мнению, устанавливать специальные порядки вычетов налога на добавленную стоимость у лизингополучателя по лизинговым платежам в зависимости от включения (невключения) в них выкупной стоимости лизингового имущества не следует по ряду причин.

Так, для принятия решения об отказе в вычете налога на добавленную стоимость в части выкупной стоимости лизингового имущества, включенной в лизинговые платежи, достаточных оснований не имеется, поскольку определение для целей вычета налога на добавленную стоимость величины выкупной стоимости, включенной в лизинговые платежи, как авансового платежа по приобретаемому оборудованию, видимо, возможно только при наличии договора купли-продажи, которого до перехода права собственности на это оборудование не имеется.

Кроме того, различные порядки вычетов налога на добавленную стоимость в зависимости от условий договоров лизинга могут привести к вмешательству в процесс лизинговой деятельности через создание неравных условий налогообложения, что с учетом целесообразности стимулирования лизинговой деятельности в целом представляется крайне нежелательным.

Поэтому в случае включения сумм выкупной стоимости имущества в лизинговые платежи вычет налога на добавленную стоимость, уплаченного лизингополучателем лизингодателю, следует производить лизингополучателю в полной сумме на основании счетов-фактур, оформленных лизингодателем по лизинговым платежам с учетом выкупной стоимости имущества.

Данный порядок вычетов налога на добавленную стоимость, по нашему мнению, следует применять также в случае уплаты выкупной стоимости имущества одновременно с лизинговыми платежами (но без включения в эти платежи).

Необходимо учитывать, что принятие решения о повторном начислении налога на добавленную стоимость у лизингодателя на полную стоимость

лизингового имущества, передаваемого в собственность, и об отказе в вычете этого налога у лизингополучателя в части сумм выкупной стоимости лизингового имущества в случаях включения выкупной стоимости в состав лизинговых платежей, затруднит порядок оформления счетов-фактур, может привести к необходимости их исправлений и, как следствие, к внесению изменений в налоговую декларацию и к перерасчетам с бюджетом без дополнительных поступлений в доход бюджета.

В случае получения лизингодателем выкупной стоимости имущества после передачи на это имущество права собственности лизингодатель должен оформить счет-фактуру по передаваемому имуществу, в котором следует указать сумму выкупной стоимости, полученной сверх лизинговых платежей, и соответствующую ей сумму налога. Данный счет-фактура будет являться основанием для принятия к вычету налога, уплаченного лизингополучателем в выкупной цене.⁹⁷

Действовавшей до 1 января 2001 г. нормой Закона РФ от 6 декабря 1991 г. N 1992-1 "О налоге на добавленную стоимость" (пп. "я" п.1 ст.5) предусматривалось освобождение от налога на добавленную стоимость платежей малых предприятий по лизинговым сделкам в полном объеме. Данное положение было направлено на поддержку малого предпринимательства, однако чаще всего приводило к удорожанию лизинговой сделки. В данном случае лизингодатель включал НДС, уплаченный при приобретении лизингового имущества в балансовую стоимость, увеличивая тем самым стоимость лизингового договора. Вступившая в силу с 1 января 2001 г. гл.21 "Налог на добавленную стоимость" части второй НК РФ аналогичной нормы не предусматривает. Таким образом, начиная с 1 января 2001 г. платежи малых предприятий по лизинговым сделкам подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга (п.3 ст.28 Закона N 164-ФЗ). Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором (п.2 ст.28 Закона N 164-ФЗ). Поскольку договор долгосрочного лизинга длится, как правило, в течение трех и более лет, выставление счетов-фактур лизингополучателю должно производиться не реже одного раза в месяц и не позднее 5-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СДЕЛОК МЕЖДУНАРОДНОГО ЛИЗИНГА

В отношении сделок международного лизинга налоговое регулирование осуществляется либо в порядке совместного согласования между странами-партнерами режимов налогообложения лизинговых сделок, осуществляемых с участием хозяйствующих субъектов из этих стран (в форме налоговых соглашений), либо путем одностороннего установления налоговых норм, регулирующих осуществление международных лизинговых сделок (в форме национальных налоговых режимов). Россия имеет налоговые соглашения практически со всеми развитыми странами мира, поэтому в отношениях с ними действуют нормы соответствующего налогового соглашения.

⁹⁷ Письмо Минфина России от 7 июля 2006 г. N 03-04-15/131

В международных налоговых отношениях в зависимости от вида обложения выделяется регулирование по линии прямых налогов (налоги на объекты лизинга и на платежи по лизинговым сделкам), косвенных налогов (акцизы, НДС и другие налоги) и таможенных пошлин (пошлины, взимаемые с объектов лизинга при пересечении государственных границ).

3.1. ПРЯМОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В сфере прямого налогообложения наиболее авторитетными источниками являются Типовая конвенция об устранении двойного налогообложения доходов и капиталов, подготовленная Комитетом по налоговым вопросам ОЭСР, и примыкающая к ней Типовая конвенция ООН, разработанная специально для отношений развитых стран с развивающимися странами.

3.1.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

3.1.1.1. МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Лизинговые платежи, переводимые за рубеж в рамках международных лизинговых сделок, с точки зрения налогового законодательства рассматриваются как доходы их получателя. В Типовой конвенции ОЭСР такие доходы квалифицируются как арендные платежи за использование или предоставление права использования промышленного, торгового (коммерческого) или научного оборудования (исключая морские и воздушные суда, а также другое оборудование (контейнеры и т.д.), применяемые в международных морских и воздушных перевозках) и рассматриваются в рамках общего режима для платежей типа «роялти».

Для обложения указанных доходов Типовая конвенция ОЭСР рекомендует следующие режимы:

- страна-источник этих доходов сохраняет за собой право их обложения (налогом с валовой суммы платежей, удерживаемых до их перевода за рубеж), но при этом устанавливается максимальный лимит обложения (обычно, в пределах 10-15 %);

- право на обложение налогом этих доходов (при обязательном предоставлении налогового кредита в отношении налогов, удержанных в стране-источнике этих доходов) признается также за страной, где имеет свое постоянное местожительство (налоговое резидентство) получатель этих доходов – при условии, что этот получатель доходов не осуществляет в другом государстве предпринимательской деятельности через постоянное деловое учреждение и что получение этих платежей не связано с деятельностью этого постоянного делового учреждения;

- при наличии в другой стране такого постоянного делового учреждения доходы типа «роялти», непосредственно связанные с его деятельностью, подлежат обложению в обычном порядке в составе дохода (прибыли) этого постоянного делового учреждения;

- доходы, полученные от использования морских и воздушных судов в международных перевозках, включая также и доходы от сдачи в аренду морских и воздушных судов, и от использования (или сдачи в аренду) контейнеров или трейлеров в этих перевозках подлежат обложению исключительно в стране постоянного местожительства (налогового резидентства) получателя этих доходов.

На основе этих положений обычно формируются соответствующие статьи налоговых соглашений для регулирования отношений между промышленно

развитыми странами (они практически полностью охвачены сетью таких соглашений), которые одновременно выступают и как плательщики, и как получатели доходов типа «роялти». Развивающиеся страны, которые в международном обороте выступают как чистые плательщики роялти, естественно, не могут пойти на такие условия: они либо выступают за принцип обложения доходов типа «роялти» исключительно страной-плательщиком этих доходов, либо хотят при всех условиях оставить за собой право обложения этих доходов по налоговым ставкам, предусмотренных по их национальному законодательству. В большинстве этих стран ставки удержания налогов с роялти, переводимых за рубеж, - не ниже 25 %, а в некоторых применяются еще более высокие ставки: Филиппины – 35 %, Израиль – 40 %, Пакистан – 60 %, Индия – 70 %, и т.д.

Промышленно развитые страны по понятным причинам не захотели поддержать эту точку зрения, поэтому Типовая конвенция ООН не предлагает единого варианта для решения этой проблемы и рекомендует сторонам самостоятельно искать компромиссное решение. В отношении обложения налогами фрахта морских судов обе группы стран согласились, что развивающиеся страны, как правило, не располагающие своим торговым флотом, не должны быть отставлены от участия в разделе соответствующих налоговых доходов, и Типовая конвенция ООН в этом случае определенно признает право страны-участницы международных морских перевозок облагать налогом доходы судов других стран при условии, что участие этих судов в перевозках в страну имеет достаточно популярный или заранее предусмотренный характер.

3.1.1.2. РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА

Если российским участником международного договора лизинга является лизинговая компания, то налог на прибыль уплачивается в общем порядке. В статье 247 НК РФ установлено, что сумма прибыли, полученная за пределами Российской Федерации, включается в сумму прибыли налогоплательщика, подлежащую налогообложению в России, и учитывается при определении размера налога. При этом сумма налога на прибыль, уплаченная в соответствии с зарубежным законодательством, принимается к зачету в пределах суммы налога, исчисленной для той же налогооблагаемой базы в соответствии с российским законодательством (п.3 ст.311 НК РФ). Таким образом решается вопрос устранения двойного налогообложения доходов, полученных за рубежом.

Если же российским участником международного лизинга является лизингополучатель, то следует обратить внимание на следующие моменты. Налогообложение прибыли иностранных юридических лиц, имеющих в России свои постоянные представительства, практически полностью соответствует налогообложению прибыли российских предприятий (ст.306, 307 НК РФ).

Если же иностранная лизинговая компания не имеет постоянного представительства в России, то необходимо руководствоваться следующими положениями. Согласно пп.7 п.1 ст.309 доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе доходы от лизинговых операций, доходы от предоставления в аренду или субаренду морских и воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению

налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов. При этом доход от лизинговых операций, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, рассчитывается исходя из всей суммы лизингового платежа за минусом возмещения стоимости лизингового имущества (при лизинге) лизингодателю.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 настоящего Кодекса за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 310, в валюте выплаты дохода.

Налог с доходов от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе по лизинговым операциям, исчисляется по ставке, предусмотренной подпунктом 1 пункта 2 статьи 284 НК РФ. Данная ставка составляет 20 %.

Как указывалось выше, указанный порядок налогообложения доходов иностранной лизинговой компании применяется в случаях, если данная компания не имеет на территории России постоянного представительства. Если лизингодатель действует через постоянное представительство, то лизинговые платежи будут включаться в налогооблагаемую базу постоянного представительства для уплаты налога на прибыль.

Иной порядок налогообложения доходов иностранной лизинговой компании может быть установлен международными договорами СССР или Российской Федерации, ратифицированными в установленном порядке. Например, если лизинговая компания имеет постоянное местопребывание в Канаде, не имеет постоянного представительства в России и сдает российскому лизингополучателю в лизинг движимое имущество (оборудование, механизмы, компьютеры и т.п.), то ее доходы от источника в Российской Федерации подлежат налогообложению в Канаде. В этом случае лизинговая компания имеет право на возврат удержанного лизингополучателем налога. Лизинговая компания вправе также обратиться в налоговый орган по месту получения дохода за разрешением на неудержание налога у источника выплаты (лизингополучателя).

3.1.2. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

В отношении обложения имущества Типовая конвенция ОЭСР предлагает следующие режимы:

- недвижимое имущество, а также имущество, представленное в виде акций, паев или других прав участия в капитале коммерческих товариществ, основным видом деятельности которых является владение недвижимым имуществом – облагаются налогами исключительно в стране местонахождения этого имущества;
- имущество в виде морских и воздушных судов, а также другое движимое имущество, используемое в международных перевозках, - подлежит налогообложению исключительно в стране налогового резидентства собственника/оператора этого имущества;
- иное движимое имущество подлежит обложению – в стране его собственника, если последний не использует это имущество в другой стране в порядке деятельности через постоянное деловое учреждение; в последнем случае

это имущество может облагаться налогом в стране, где находится постоянное деловое учреждение собственника имущества.

Порядок налогообложения имущества иностранных юридических лиц в Российской Федерации регулируется главой 30 НК РФ.

Иностранная лизинговая компания будет являться плательщиком налога на имущество в случае, когда согласно условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается у нее на балансе. Основой для определения стоимости имущества для целей налогообложения будет являться остаточная стоимость, определяемая исходя из первоначальной стоимости (стоимости приобретения), с учетом начисленного износа по законодательству страны постоянного местопребывания иностранной лизинговой компании.

Конкретные ставки, определяемые в зависимости от видов деятельности отделений иностранных юридических лиц, устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации.

Так же как и в отношении уплаты налога на прибыль, международными договорами СССР и Российской Федерации могут быть предусмотрены иные правила уплаты данного вида налога.

3.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

По линии косвенных налогов необходимо выделить регулирование налогом на добавленную стоимость (НДС). Производственные активы как основные предметы лизинговых соглашений акцизными сборами, как правило, не облагаются, и вопросы обложения акцизами могут возникать только в отношении товарных поставок – когда они используются как средство оплаты обязательств по лизинговым сделкам.

Поскольку налогом на добавленную стоимость при экспортно-импортных операциях облагается не сделка, а перемещение товара через границу, то обычный принцип состоит в том, что при вывозе товара экспортер получает возмещение НДС, а импортер при ввозе этого же товара должен уплатить НДС в полной сумме как за купленный товар. Согласно пп.4 п.1 ст.146 Налогового кодекса РФ ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации признается объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость. При помещении товаров под таможенный режим выпуска для свободного обращения (таможенный режим импорта) налог уплачивается в полном объеме в соответствии с таможенным законодательством. При ввозе поставляемых по лизингу племенного скота, сельскохозяйственной техники, технологического оборудования, предназначенного исключительно для организации и модернизации технологических процессов, НДС уплачивается с отсрочкой до момента постановки этих товаров на учет лизингополучателем, но не более чем на шесть месяцев (пп.7 п.1 ст.151 НК РФ).

Лизингополучатель, осуществляющий свою деятельность на территории РФ, должен учитывать положения, закрепленные в пп.4 п.1 ст.148 НК РФ: местом реализации услуг по передаче движимого имущества в лизинг (аренду), за исключением наземных автотранспортных средств, является территория РФ. Следовательно, данная операция является объектом налогообложения, а лизингодатель – налогоплательщиком. В соответствии со ст.161 НК РФ, если лизингодатель не состоит на учете в налоговых органах РФ, лизингополучатель признается налоговым агентом. Лизингополучатель как налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика (лизингодателя) и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога. Налоговая база определяется как – сумма дохода

от передачи имущества в лизинг. Сумма налога исчисляется по расчетной ставке 15,25 %. Сведения о суммах налога, подлежащих удержанию, отражаются налоговым агентом в разделе II декларации по налогу на добавленную стоимость.

В соответствии с пунктами 2 и 3 ст. 171 Налогового кодекса РФ вычетам подлежат как суммы налога, уплаченные на таможне, так и суммы налога, уплаченные лизингополучателем как налоговым агентом. При этом согласно п.1 ст.172 НК РФ моментом принятия на учет лизингового имущества в целях применения налога на добавленную стоимость считается дата его отражения на балансовых или забалансовых счетах бухгалтерского учета. Суммы налога, уплаченные лизингополучателем как налоговым агентом, подлежат вычету при условии, что имущество взято в лизинг (аренду) для производственных целей и при выплате лизингового платежа он удержал и уплатил налог из доходов лизингодателя.

Для возмещения НДС, уплаченного на лизинговые платежи по сделке международного лизинга, необходимо наличие счетов-фактур, выставленных иностранными лизинговыми компаниями, а также документов, которые подтверждают фактическую уплату сумм налога. Так что проблем с возмещением НДС, уплаченного на лизинговые платежи иностранному лизингодателю, возникать не должно.

3.3. ТАМОЖЕННЫЕ ПОШЛИНЫ

При ввозе на территорию Российской Федерации или вывозе с территории Российской Федерации (перемещении через таможенную границу Российской Федерации) предмета лизинга все виды таможенных платежей начисляются на полную таможенную стоимость имущества. Уплата таможенных платежей производится:

- на момент ввоза (вывоза) предмета лизинга на сумму оплаченной части таможенной стоимости имущества, что подтверждается банковскими документами;
- в дальнейшем уплата таможенных платежей производится одновременно с лизинговыми платежами или в течение 20 дней с момента получения лизинговых платежей.

3.4. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ-НЕРЕЗИДЕНТОВ

Порядок осуществления налогового учета лизинговых компаний - нерезидентов установлен приказом МНС РФ от 07. 04. 2000 года №АП-3-06/124 "Об утверждении Положения об особенностях учета в налоговых органах иностранных организаций". Согласно указанному Положению постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации в разрешительном порядке подлежат лизинговые компании - нерезиденты:

- осуществляющие свою деятельность на территории РФ через филиалы, представительства, иные обособленные подразделения;
- передающие в лизинг недвижимое имущество и транспортные средства (по месту нахождения недвижимого имущества или по месту регистрации транспортных средств, в том числе отнесенных к недвижимому имуществу);
- открывающие счета в банках на территории РФ (по месту постановки на налоговый учет банка).

Во всех остальных случаях, постановка на учет лизингодателя осуществляется на основании уведомления. В уведомительном порядке осуществляется также

постановка на учет иностранных лизинговых компаний при ввозе на территорию Российской Федерации предмета лизинга - движимого имущества, если он будет подлежать обложению налогом на имущество в Российской Федерации. Уведомление направляется лизингодателем в налоговый орган по месту нахождения движимого имущества или источника выплаты и в Министерство по налогам и сборам. Уведомление направляется в месячный срок с момента возникновения права на получение доходов или ввоза движимого имущества на территорию Российской Федерации. Момент возникновения права на получение доходов от лизинговой деятельности – это дата первого лизингового платежа, а в случае получения аванса - дата выплаты аванса.

4. ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА РУБЕЖОМ

В налоговой сфере практически все страны выделяют лизинговые операции как отдельный объект налогового регулирования. Налоговое право каждой страны дает четкий набор признаков, определяющих лизинговую сделку, и устанавливает специальный порядок установления (или согласования) налоговых обязательств всех сторон, признаваемых участниками лизинговых отношений. При наличии этих признаков налоговые органы предоставляют для участников лизинговой сделки предусмотренный для таких сделок налоговый режим; если же доказательств наличия лизинговых отношений недостаточно, или же у налоговых органов появляются основания полагать, что эти признаки создаются искусственно (к примеру, для прикрытия сделки иного характера), то они вправе применить иное налоговое регулирование, более соответствующее экономическому существу проверяемой сделки.

В США лизинг появился еще в 50-х годах. Одной из причин быстрого развития лизинга в США являлись налоговые льготы: ускоренная амортизация и инвестиционная налоговая льгота (до 10 % стоимости новых инвестиций вычиталось из суммы налога). Например, расходы по покупке оборудования - 100 000 долл., инвестиционная льгота - 10 %, 10 000 долл. вычтут из суммы налога. Но право на налоговые льготы возникало только тогда, когда договор соответствовал правилам, устанавливаемым для аренды Управлением внутренних доходов министерства финансов США:

- продолжительность лизинга должна быть меньше 30 лет;
- лизинг не должен предусматривать возможность покупки имущества по цене ниже разумной рыночной - например, за 1 долл.;
- лизинг не должен предусматривать график платежей, где они вначале будут больше, а затем меньше. Это было бы свидетельством того, что лизинг используется как средство уйти от налога;
- лизинг должен обеспечить арендодателя нормальным рыночным уровнем прибыли;
- возможность продления лизинга должна учитывать нормальную рыночную стоимость оборудования.

С 1986 года климат для лизинга на налоговой основе изменился, так как правительство увидело в нем "субсидию на благо другого государства" ("Экспорт налоговых льгот"). Налоговые льготы, введенные в 60-х и 70-х годах в период высокой инфляции, больше не рассматривались как эффективный инструмент стимулирования капиталовложений в более стабильной экономической обстановке 80-х годов. Реформа налоговой системы в США сократила доступность налоговых

льгот через отмену налоговой инвестиционной льготы и изменение профиля амортизации. Налоговая реформа значительно снизила экономическую выгоду лизинга, но тем не менее его развитие не остановилось. Дело в том, что погашение лизинговых сделок все-таки обладает большей гибкостью, чем, например, погашение обычных ссуд. В США многие лизинговые компании лучше знают оборудование, чем другие кредиторы. Так как кредитоспособность лизинговой компании зависит от возможности реализовать оборудование после истечения срока сделки, то компании очень заинтересованы в лизинге наиболее ценного и эффективного оборудования. В этом случае они охотно берут на себя все подобные риски. Некоторые налоговые льготы все-таки сохраняются.

В Великобритании лизинг получил значительное развитие только после 1970 года, то есть после введения налоговых льгот. Компании могли вычитать 100 % инвестиций из налогооблагаемой прибыли в году, в котором они производились. Эти льготы были существенны только для предприятий с большой доходностью, но косвенно они были доступны и арендаторам. Компания могла воспользоваться налоговыми льготами только в конце отчетного года. Поэтому, если она производила инвестиции в начале года, то ей приходилось ждать некоторое время до получения выгод от этих льгот. Но если она продавала оборудование лизинговой компании и затем брала его в аренду (при условии, что у лизинговой компании конец финансового года наступал раньше), то косвенные выгоды были получены быстрее. Поэтому лизинговые компании открывают филиалы с разными концами финансового года. Налоговая инвестиционная льгота безвозмездна, она возвращается обратно через налоги на арендные платежи, но тем не менее она предоставляет беспроцентную ссуду, равную 52 % стоимости имущества, что отражалось и на стоимости лизинга для арендатора.

В 1984 году правительство объявило, что корпорационный налог будет снижен с 52 % до 35 % к апрелю 1986 года, а 100-процентная льгота первого года будет заменена 25-процентной регрессивной (writing down) льготой (25 % - в первый год, 25 % от остатка - во второй год и т. д.). Изменения происходили постепенно. Это хорошо видно из следующей таблицы:

Финансовый год	Налоговая ставка, %	Льгота первого года, %
До 1983/84	52	100
1983/84	50	100
1984/85	45	75
1985/86	40	50
1986/87	35	25

Так как корпорационный налог сокращался постепенно, то изменения не сразу сказывались на развитии лизинга. Часть налоговых льгот сохранилась. Это очень выгодно для лизинга в области электронной промышленности. Так, в течение 1 года арендные платежи не облагаются налогом.

Порядок налогообложения лизинговых сделок в Германии излагается в письмах федерального министра финансов от 19.04.1971 года и от 22.12.1975 года. Заключаемые в соответствии с установленными нормами лизинговые контракты позволяют воспользоваться рядом налоговых льгот.

Разновидностью лизинга стали сделки "дабл дин", применяемые в международной сфере. Их смысл заключается в комбинации налоговых выгод в двух и более странах. Например, в начале 80-х годов приобретение ряда самолетов было кредитовано через "дабл дин" между США и Великобританией. Выгоды от налоговых льгот в Великобритании больше, если арендодатель имеет право собственности, а в США - если арендодатель имеет только право владения. Лизинговая компания в Великобритании покупает самолет, отдает его в аренду американской лизинговой компании, а та, в свою очередь - местным авиакомпаниям. Такого рода сделки могут осуществляться между Францией и ФРГ, Францией и США, Японией и США и т. д.

Обобщая страны Западной Европы, США и других, можно сделать вывод о наличии определенных налоговых льгот, направленных на развитие лизинговых отношений.

5. ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Общая характеристика лизинговых операций.
2. Общие принципы налогообложения лизинговых операций: нормативно-правовые аспекты, принципы налогообложения, общие подходы.
3. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль у лизингодателя.
4. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль у лизингополучателя.
5. Порядок амортизации лизингового имущества (ст.256, 257, 258, 259 НК РФ).
6. Особенности исчисления НДС по операциям лизинга.
7. Особенности исчисления налога на имущество по лизинговому имуществу.
8. Особенности налогообложения сделок международного лизинга: общие подходы, особенности исчисления налога на прибыль, НДС, налога на имущество.
9. Зарубежный опыт налогообложения лизинговых операций: общие принципы.

6. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)".
6. Федеральный закон от 08.02.1998 № 16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге».
7. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 № 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга".

8. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 №26-н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” ПБУ 6/01.

9. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

10. Письмо Минфина РФ от 17.05.2002 № 04-03-08/18 «По вопросу налогообложения налогом на добавленную стоимость оборудования, ввозимого на территории РФ по лизинговому контракту».

Дополнительная информация:

1. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.

2. Александрова С.М. Лизинговые сделки: порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете// Аудиторские ведомости.-2003.-№3.

3. Бойкова М. Учет и особенности налогообложения у лизингодателя// АКДИ «Экономика и жизнь».-2002.-№4.

4. Васильева Е.В. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций// Налоговый вестник.-2001.-№5.

5. Газман В. Лизинг в Налоговом кодексе Российской Федерации// Хозяйство и право.-2002.-№2.-С.84-95.

6. Газман В. Изменения в законодательстве о лизинге// Хозяйство и право.-2002.-№12.-С.29-45.

7. Газман В.Д. Лизинг: виды, формы и практика применения // Консультант.-1999.- №13.-с.62-67.

8. Газман В. Изменения в законодательстве о лизинге// Хозяйство и право.-2002.-№12.-С.29-45.

9. Гнилитская Е. Международный финансовый лизинг как перспективная форма инвестиционного предпринимательства на российском рисковом рынке// Финансовый бизнес.-2002.-№2.-С.16-22.

10. Гусева Ж.Л., Манешева Ж.А. Лизинговые операции: бухгалтерский и налоговый учет// Российский налоговый курьер.-2002.-№16.

11. Ендовицкий Д.А., Панина И.В. Налоговый учет начисления амортизации по лизинговому имуществу// Аудиторские ведомости.-2002.-№10.

12. Кашин В.А., Аушев М.М. Налоги и регулирование лизингового предпринимательства// Финансы.-2001.-№11.-С.40-43.

13. Ларютина И. Двойное налогообложение юридических лиц// Хозяйство и право.-2001.-№12.-С.45-52.

14. Малафеева М.В. Методология оценки эффективности лизинговых операций// Финансы и кредит.-2003.-№2.-С.15-26; №3.-С.48-61.

15. Монахова Т.Н., Шингарев А.А. Операции финансового лизинга: учет у лизингополучателя// Аудиторские ведомости.-2001.-№12.

16. Николаенко А. Нетрадиционный финансовый продукт – лизинг// Финансовый бизнес.-2001.-№11.-С.49-58.

17. Никулина Л.М. Изменения в исчислении налога на добавленную стоимость при осуществлении лизинговых операций// Российский налоговый курьер.-2001.-№1.

18. Оленин А.Е. Правовое регулирование лизинга (финансовой аренды)// Российский налоговый курьер.-2000.-№10.
19. Прилуцкий Л. Мировые тенденции развития лизинга// Закон.-1999.-№8.-С.90-95.
20. Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет лизинговых операций// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№7.-С.71-94; №8.-С.89-95; №9.-С.85-90.
21. Талалаева Ю.Н. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций// Консультант бухгалтера.-2001.-№11.

ГЛАВА X ЛОМБАРДЫ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛОМБАРДОВ

В настоящее время, по оценкам экспертов, в России действует свыше двух тысяч ломбардов, клиентами которых является около 5 миллионов человек. /2, с. 1/

Ломбарды - это специализированные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, связанную с принятием от граждан в целях выдачи краткосрочных кредитов и (или) на хранение движимого имущества и реализацией невыкупленного или невостребованного имущества в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

С 11 февраля 2002 года в связи с вступлением в силу Федерального закона от 08.08.2001 N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" деятельность ломбардов не подлежит лицензированию. Но в соответствии с п.1 ст.358 ГК РФ залог вещей в ломбарде (принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления) в обеспечение краткосрочных кредитов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями - ломбардами, имеющими на это лицензию. Однако, хотя в рассматриваемой ситуации ГК РФ имеет большую юридическую силу по отношению к Закону № 128-ФЗ, принятие последнего привело к ликвидации механизма лицензирования деятельности ломбардов.

Правила кредитования ломбардами граждан под залог принадлежащего им движимого имущества, предназначенного для личного потребления, устанавливаются ГК РФ и Законом РФ от 29.05.92 № 2872-1 "О залоге" (далее - Закон о залоге) в части, не противоречащей статьям 334-358 ГК РФ.

Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета (п.2 ст.358 ГК РФ), форма которого утверждена приказом Минфина России от 31 января 2006 г. № 20н (зарегистрирован Минюстом России 26 февраля 2006 года). Всего бланков два – залоговый билет и сохраняющая квитанция. Применять их начали с 1 июня 2006 г. Отметим, что использовать БСО ломбарды могут только при оформлении залога и при приеме вещей на хранение. А вот при продаже заложенного и не выкупленного имущества за наличный расчет дополнительно требуется ККТ. Дело в том, что такой вид деятельности не упомянут в Законе № 54 – ФЗ в перечне видов деятельности, освобожденных от применения ККТ. /1, с.74/

При выдаче ссуды под залог вещей и драгоценностей применяется форма БО-7 «Залоговый билет», «Копия залогового билета», «Опись вещей», выписываемая в трех экземплярах под копиру. Первый экземпляр (залоговый билет) вручается залогодателю при сдаче вещей (драгоценностей) в залог и получении ссуды и возвращается им при погашении полученной ссуды в обмен на вещи (драгоценности). Второй экземпляр (копия залогового билета) после заполнения в нем ордера в кассу, который служит основанием для выдачи кассиром ссуды залогодателю, используется для составления регистров аналитического бухгалтерского учета. Третий экземпляр (опись вещей) хранится вместе с вещами (драгоценностями) в кладовой до момента их выкупа залогодателем. Контрольный талон хранится в течение трех лет.

Вещи, являющиеся предметом залога, передаются во владение ломбарду. При этом право пользования и распоряжения заложенным имуществом к ломбарду не переходит. Срок выдачи кредита, как правило, составляет один месяц. Проценты за пользование кредитом, а также плата за оценку и хранение предметов залога взимаются за весь срок нахождения вещей в ломбарде при погашении кредита. Если кредит, выданный под залог движимого имущества, не возвращен в срок, то ломбард вправе на основании исполнительной надписи нотариуса по истечении льготного месячного срока продать невыкупленное имущество с публичных торгов. Помимо этого, планируется введение письменного уведомления клиента об истекшем сроке хранения заложенного имущества, а также о том, за какую сумму оно было продано.

С момента реализации заложенного имущества долг ломбарду считается погашенным, даже если вырученная сумма оказалась недостаточной для удовлетворения требований ломбарда. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает размер задолженности (сумму кредита, проценты, плату за оценку и хранение, иные причитающиеся ломбарду платежи), разница согласно ст.350 ГК РФ должна быть возвращена залогодателю.

При признании торгов несостоявшимися ломбард вправе по соглашению с залогодателем приобрести заложенное имущество и зачесть в счет покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи.

Порядок хранения в ломбардах вещей, принадлежащих гражданам, регулируется статьями 919 и 920 ГК РФ. Заключение договора хранения удостоверяется выдачей ломбардом именной сохранной квитанции (п.2 ст.919 ГК РФ). Форма БО-8 «Сохранная квитанция», «Копия сохранной квитанции», «Опись вещей», выписывается в трех экземплярах под копируку. Первый экземпляр (сохранная квитанция) выдается сдатчику при приеме вещей (драгоценностей) на хранение, в нижней части сохранной квитанции делается расчет платы за хранение, вносимой сдатчиком в кассу в момент оформления хранения. Сохранная квитанция возвращается сдатчиком ломбарду при выкупе вещей (драгоценностей). Второй экземпляр (копия страховой квитанции) после заполнения в нем ордера в кассу, который является основанием для получения со сдатчика платы за хранение в момент приема вещей, используется бухгалтерией для составления регистров аналитического учета. Третий экземпляр (опись вещей) хранится вместе с вещами (драгоценностями) в кладовой до момента выдачи с ответственного хранения. Контрольный талон хранится в течение трех лет.

Имущество, сдаваемое на хранение в ломбард, подлежит оценке по соглашению сторон в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и в месте их принятия на хранение. Статьями 358 и 919 ГК РФ и ст.9 Закона о залоге предусмотрено, что ломбарды обязаны за свой счет застраховать в пользу залогодателя (поклажедателя) принятое в залог (на хранение) имущество в полной сумме его оценки, произведенной в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и в месте их принятия в залог (на хранение). Договор хранения вещей в ломбарде всегда заключается на определенный срок. Как правило, плата за хранение взимается вперед за весь срок хранения. Если по истечении срока, установленного именной сохранной квитанцией, сданная на хранение вещь не

востребована pledgeдателем, ломбард обязан хранить ее в течение двух месяцев, взимая за это плату, предусмотренную договором хранения.

По истечении двух месяцев ломбард на основании исполнительной надписи нотариуса вправе реализовать невостребованные вещи в порядке, установленном п.5 ст.358 ГК РФ, для продажи с публичных торгов заложенного имущества. Однако реализация имущества регулируется лишь отдельными нормами статьи 350 ГК РФ, среди которых отсутствует пункт 1 «Реализация (продажа) заложенного имущества, на которое в соответствии со ст.349 настоящего кодекса обращено взыскание, производится путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок». Отсутствие в пункте 5 статьи 358 ГК РФ данного положения (пункт 1 статьи 350 ГК РФ) свидетельствует о том, что реализация заложенных вещей в ломбарде осуществляется не на публичных торгах, а путем продажи в розничной торговле.

Реализация заложенного имущества в розничной торговле является основным моментом ломбардной деятельности, с которой связаны иные особенности: отличие залогового билета от закладной; страхование не за счет залогодателя, как по общему правилу, а за счет ломбарда; повышенная ответственность ломбарда, обращение взыскания на основании исполнительной надписи нотариуса.

Норма о продаже заложенного имущества в розничной торговле перешла в новый ГК РФ из типового устава ломбарда, который в настоящее время не действует в связи с принятием ГК РФ и подготовкой Закона о ломбардах. Таким образом, отсутствие статьи, регулирующей залог вещей в ломбарде (пункт 1 статьи 350 ГК РФ) является не случайным, а вытекающим из сущности ломбардной деятельности. Это свидетельствует о том, что не возврат краткосрочных кредитов, выданных ломбардом, влечет продажу предмета залога с помощью розничной торговли. Требование о реализации заложенных в ломбарде вещей на публичных торгах не основывается на действующем законодательстве и противоречит статье 358 ГК РФ.

Ломбарды при приеме имущества граждан в залог и на хранение освобождены от обязательного применения ККМ при условии выдачи ими документов строгой отчетности, приравненных к чекам по формам, утвержденным Минфином России по согласованию с Государственной межведомственной экспертной комиссией по контрольно-кассовым машинам.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ

В соответствии с НК РФ ломбарды признаются налогоплательщиками и плательщиками сборов, установленных НК РФ и Законом РФ от 27.12.91 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации". Однако налогообложение операций, совершаемых ломбардами, имеет ряд особенностей.

2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

С 1 января 2002 года при определении налогооблагаемой прибыли следует руководствоваться положениями главы 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ. В соответствии со ст.247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 НК РФ.

В пп.21 п.1 ст.265 НК РФ установлено право налогоплательщика учесть в составе внереализационных любые не перечисленные в НК РФ расходы. Единственное требование - обосновать эти расходы. Таким образом, экономически оправданные затраты ломбарда могут быть включены в состав внереализационных расходов.

Для целей налогообложения до 1 января 2002 г. независимо от объема выручки ломбард, как и любая другая организация, мог самостоятельно определить, когда признавать доходы от реализации услуг - по мере отгрузки (методом начисления) или по мере погашения задолженности по оплате этих услуг. С 1 января 2002 г. налогоплательщики должны определять доходы и расходы по методу начисления. Согласно п.1 ст.273 НК РФ налогоплательщик имеет право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила 1 млн руб. за каждый квартал.

Датой получения дохода ломбардами признается дата реализации услуг независимо от фактической выплаты денежных средств. Расходы при методе начисления признаются таковыми согласно ст.272 НК РФ в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

Ломбарды обязаны вести налоговый учет. Необходимость ведения налогового учета обусловлена тем, что классификация доходов и расходов для целей бухгалтерского и налогового учета не всегда совпадает. Согласно пп.6 ст.250 НК РФ доходы в виде процентов, полученных по договорам кредита, для целей налогообложения признаются внереализационными доходами. Главной особенностью ведения налогового учета в ломбардах является вопрос признания доходов, полученных в виде процентов по кредитам.

Порядок ведения налогового учета доходов в виде процентов, полученных по договорам кредита, определен ст.328 НК РФ. Согласно указанной статье проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств, учитываются в составе доходов на дату их признания исходя из условий договора, а по договорам, срок действия которых составляет более одного квартала и не предусматривающим выплаты в течение отчетного периода, - на последний день отчетного периода.

Сумма, оставшаяся после реализации предмета залога и удовлетворения требований ломбарда до момента возврата залогодателю, является кредиторской задолженностью ломбарда. Если она не будет возвращена залогодателю, по истечении срока исковой давности ломбард вправе на основании п.8 ПБУ 9/99 учесть эту задолженность в составе своих внереализационных доходов. Общий срок исковой давности, установленный ст.196 ГК РФ, составляет три года.

В соответствии со ст.358 ГК РФ после реализации заложенного имущества на публичных торгах требования ломбарда к залогодателю погашаются, даже если вырученная при этом сумма недостаточна для их полного удовлетворения. Таким образом, с момента реализации предмета залога долг ломбарду считается погашенным. Полученный при этом убыток не может быть признан для целей налогообложения, поскольку согласно п.49 ст.270 и ст.252 НК РФ не является

расходом, произведенным для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Ломбарды обязаны страховать имущество, принятое в залог и на хранение. Однако затраты на страхование не входят в состав расходов на обязательное страхование в целях исчисления налога на прибыль, поскольку механизм проведения данного вида страхования не определен и у страховых организаций отсутствуют лицензии на обязательное страхование данного вида. Перечень расходов по добровольным видам страхования, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, определен в п.1 ст.263 НК РФ и является закрытым. Учет расходов ломбардов по страхованию принятого от граждан имущества для целей налогообложения указанным перечнем не предусмотрен. Учитывая вышеизложенное, данный вид страхования ломбарды должны осуществлять за счет чистой прибыли.

2.2. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

В соответствии с пп.1 п.1 ст.146 НК РФ объектом налогообложения по НДС является реализация на территории РФ товаров (работ, услуг), в том числе реализация предметов залога. Выручка от реализации услуг ломбардов включает в себя проценты, полученные за предоставление гражданам краткосрочных кредитов, обеспеченных залогом имущества, а также плату за проведение оценки предметов залога и оказание услуг по хранению. Таким образом, в ломбардах НДС облагаются:

- выручка от реализации залогового имущества, включая разницу, возвращаемую залогодателю при превышении выручки от реализации залогового имущества над суммой обеспеченного залогом требования залогодержателя. Отметим, что ФЗ от 22.07.2005 г. № 119 – ФЗ внесена поправка в пункт 1 статьи 156 Налогового кодекса РФ. С 1 января 2006 года НДС нужно перечислять не со всей суммы выручки от реализации предмета залога, а только с разницы между вырученной суммой и размером требований к залогодержателю. /2, 74/

- выручка от реализации услуг по хранению вещей граждан, в том числе являющихся предметом залога;

- выручка от оценки этого имущества и услуг по его хранению.

Что касается доходов, получаемых в виде процентов, здесь следует исходить из следующего. Согласно пп.5 п.3 ст.149 НК РФ отдельные банковские операции организаций, которые в соответствии с законодательством РФ вправе совершать их без лицензии ЦБ РФ, не подлежат обложению НДС. Пунктом 23 Методических рекомендаций по применению главы 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, утвержденных приказом МНС России от 20.12.2000 № БГ-3-03/447, разъяснено, что освобождение от НДС распространяется также на осуществление кредитных операций ломбардами, имеющими лицензию на этот вид деятельности.

Таким образом, до 11 февраля 2002 года, то есть до момента вступления в действие Закона № 128-ФЗ, проценты, получаемые ломбардами за предоставление краткосрочных кредитов, не облагались НДС при наличии лицензии на осуществление указанного вида деятельности и при условии ведения отдельного учета операций, подлежащих и не подлежащих налогообложению (п.4 ст.149 НК РФ). При отсутствии отдельного учета, а также если в залоговом билете отдельно не были указаны проценты за предоставление кредита, стоимость оценки и услуг по хранению, вся стоимость услуг ломбарда, указанная в залоговом билете,

облагалась НДС. Необходимость ведения отдельного учета была обусловлена также различными правилами учета "входного" НДС при реализации облагаемых и не облагаемых налогом услуг.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых при оказании услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению, и частично при оказании услуг, освобожденных от налогообложения, принимаются к вычету либо включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, пропорционально стоимости услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общем объеме выручки от реализации за отчетный налоговый период.

Согласно п.4 ст.170 НК РФ если доля товаров (работ, услуг), используемых при оказании услуг, не подлежащих налогообложению, не превышает 5% (в стоимостном выражении) от общей стоимости приобретаемых товаров (работ, услуг), все суммы налога, предъявленные продавцами указанных товаров (работ, услуг) в налоговом периоде, подлежат вычету.

После вступления в действие Закона № 128-ФЗ, отменившего лицензирование ломбардной деятельности, проценты, получаемые за предоставление кредитов, подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Право собственности на имущество, являющееся предметом залога или переданное на хранение, к ломбарду не переходит. Поэтому при реализации невыкупленного (невостребованного) имущества (в случае невозвращения в установленный срок суммы кредита или невостребования переданного на хранение имущества) ломбарды выступают в качестве посредника, действующего от имени своего клиента на основании права, данного им ст.358 ГК РФ. В соответствии со ст.146 НК РФ реализация предметов залога признается объектом налогообложения по НДС. В случае возникновения объекта налогообложения обязанность по уплате налога возникает у налогоплательщика, то есть у залогодателя, а не у залогодержателя, реализующего его имущество.

Согласно ст.143 НК РФ плательщиками НДС признаются организации и индивидуальные предприниматели. Следовательно, граждане не являются плательщиками НДС. Таким образом, независимо от того, что обороты по реализации предметов залога признаются объектом налогообложения, они не приводят к возникновению обязанности по уплате налога, поскольку согласно ст.38 НК РФ такая обязанность предписана для лиц, признаваемых налогоплательщиками. Обязанности по уплате НДС не могут быть возложены на залогодержателя (ломбард), поскольку это противоречит статьям 3 и 24 НК РФ. Кроме того, разница, оставшаяся после реализации имущества и погашения задолженности, не является выручкой ломбарда или его внереализационным доходом. Она подлежит возврату залогодателю. Таким образом, обороты по реализации предметов залога не являются объектом налогообложения по НДС. Однако отметим, что письмом Минфина РФ от 23.09.2002 № 01-02-03/04-445 предусматривается, что «при реализации ломбардами предметов залога в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость включается полная стоимость реализуемого имущества». Ломбардам надо быть готовым к судебным спорам по данному вопросу.

Ломбард может быть освобожден от обязанностей налогоплательщика НДС (ст.145 НК РФ), если в течение предшествующих 3 последовательных налоговых

периодов база по НДС, без учета НДС и налога с продаж, не превышала 1 млн. рублей. В этом случае ломбард представляет в налоговый орган по месту своего учета письменное заявление и сведения, подтверждающие право на такое освобождение.

2.3. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Российские организации, от которых или в результате отношений с которыми физические лица получали доходы, обязаны исчислить, удержать у физических лиц и уплатить налог с таких доходов (ст.226 НК РФ). Статьей 230 НК РФ на такие организации возлагается также обязанность ведения учета доходов, полученных от них физическими лицами, а также представления в налоговый орган по месту своего учета сведений о доходах физических лиц в этом налоговом периоде и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов по формам, установленным МНС России.

Доход от реализации заложенного имущества физического лица подлежит обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13% в соответствии с п.1 ст.224 НК РФ. Согласно ст.210 НК РФ для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст.ст.218 - 221 НК РФ.

На краткосрочные кредиты (ссуды), выдаваемые ломбардами под залог имущества, распространяется действие ст.212 НК РФ, в соответствии с которой доходом физического лица признается материальная выгода, определяемая как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, и исчисляемая исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, определенной договором. При этом налоговая ставка устанавливается в размере 35 % (п.2 ст.224 НК РФ).

Из положений п.1 ст.19 Закона РФ «О залоге» от 29.05.1992 №2872-1 следует, что имущество, передаваемое в залог, принадлежит на праве собственности залогодателю. Поэтому суммы, вырученные ломбардом от продажи заложенного имущества в связи с невозвращением в установленный срок суммы кредита, подпадают под действие пп.1 п.1 ст.220 НК РФ. В соответствии с указанной нормой залогодатель получает право на налоговый вычет в сумме, полученной от продажи ломбардом залогового имущества. В соответствии с разделом IV Методических рекомендаций налоговым органам о порядке применения главы 23 "Налог на доходы физических лиц" части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных приказом МНС России от 29.11.2000 № БГ-3-08/415, определение налоговой базы источником выплаты дохода не производится в случае получения налогоплательщиками, являющимися налоговыми резидентами РФ, доходов от реализации имущества, находящегося в их собственности. Таким образом, у ломбарда не возникает обязанности по удержанию налога на доходы физических лиц, однако они обязаны вести учет доходов, полученных от них физическими лицами и представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения по форме № 2-НДФЛ (ст.230 НК РФ). Если физическое лицо не получало дохода от реализации ломбардом предметов залога, обязанностей по представлению в налоговый орган каких-либо сведений у ломбарда не возникает.

3. ТЕМЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль: основные виды доходов и расходов, их классификация, особенности ведения налогового учета в ломбардах.
2. Особенности исчисления НДС и налога с продаж по операциям ломбардов. Правовые проблемы.
3. Ломбарды как налоговые агенты в целях исчисления налога на доходы физических лиц.

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной источник информации

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
4. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
5. Закон РФ от 29.05.1992 № 2872-1 «О залоге».
6. Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
7. Письмо Минфина РФ от 23.09.2002 № 01-02-03/04-445.

Дополнительная литература

1. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации части второй (постатейный). Глава 25 «Налог на прибыль организаций». – М.: МЦФЭР, 2003. – 848 с.
2. Будилова Н.Л. Бухгалтерский учет и налогообложение ломбардов// Российский налоговый курьер.-2002.-№12.
3. Милушина И. Бухгалтерский учет и налогообложение// Финансовая газета. Региональный выпуск.-2002.-№4.
4. Покровская И.Н. Учет и налогообложение в ломбардах// Бухгалтерский учет.-2001.-№20.-С.37-40.
5. Смирнов Е.Е. Банки и налоги: между прошлым и будущим// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.-2003.-№2.-С.81-85.

Используемая литература:

1. О.В. Булатова Специфика ломбардов в налогах и «первичке» /Главбух, №9 май 2006 С.73-76
2. Т. Зыкова «Российская газета» от 15. 11.06 С. 1,5.

ГЛАВА XI

ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ И УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Организация и индивидуальный предприниматель имеют шанс применять упрощенную систему налогообложения, если ими выполняются определенные требования законодателя в отношении осуществляемых видов деятельности, закрытый перечень которых приведен в п.3 ст.346.12 НК РФ (см. табл.7).

Таблица 7 - Организации и индивидуальные предприниматели, которые не вправе применять упрощенную систему налогообложения

Организации:	Организации и индивидуальные предприниматели
имеющие филиалы и (или) представительства	профессиональные участники рынка ценных б
банки	занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых
страховщики	занимающиеся игорным бизнесом
негосударственные пенсионные фонды	нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований
инвестиционные фонды	переведенные на систему н/обложения в виде ЕСХН
ломбарды	средняя численность работников которых налоговый период превышает 100 человек
являющиеся участниками соглашений о разделе продукции	
в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 % (за исключением общественных организаций инвалидов)	
у которых остаточная стоимость основных средств и НМА, превышает 100 млн. рублей (амортизируемое имущество)	
бюджетные учреждения	
иностранная организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории РФ	

Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять УСН в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

Законодатель ограничил возможность применения упрощенной системы налогообложения для организаций и предпринимателей, занимающихся определенными видами деятельности. Ни при каких условиях не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации, являющиеся банками, страховщиками,

⁹⁸ В соответствии с ФЗ № 137-ФЗ от 27.07.2006 г. слова «частные нотариусы» заменены словами «нотариусы, занимающиеся частной практикой». Остальные изменения, коснувшиеся УСН, относятся к разряду технических и связаны они с уточнением исчисления сроков.

негосударственными пенсионными фондами, инвестиционными фондами, ломбардами, нотариусы, занимающиеся частной практикой, а также организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых, игорным бизнесом.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изменениями от 03.06.2006 г.)

2. ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» № 137-ФЗ от 27 июля 2006 г.

Налогоплательщики

- Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСНО (добровольно)

Не вправе
применять УСН

Организации:

имеющие филиалы и (или) представительства
банки
страховщики
негосударственные пенсионные фонды
инвестиционные фонды
ломбарды
являющиеся участниками соглашений о разделе продукции в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 % (за исключением общественных организаций инвалидов)
у которых остаточная стоимость основных средств и НМА, превышает 100 млн. рублей (амортизируемое имущество)
бюджетные учреждения
иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории РФ

Организации и индивидуальные предприниматели:

профессиональные участники рынка ценных бумаг
занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых
занимающиеся игорным бизнесом
нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований переведенные на систему н/обложения в виде ЕСХН
средняя численность работников которых за налоговый период превышает 100 человек

Исключение: организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять УСНО в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности.

Право пользования спецрежимом

Предоставляется

Если по итогам 9 месяцев, в котором подано заявление на переход на УСНО, доход налогоплательщика составил более 15 млн. руб., величина предельного размера дохода подлежит индексации на коэффициент-дефлятор (на 2004 равен 1,132);

Утрачивается

Если по итогам отчетного (налогового) периода доход налогоплательщика > 20 млн. руб. В этом случае производится перерасчет налоговых обязательств на этот налоговый период исходя из общего периода налогообложения. Пени и штрафы за несвоевременную уплату налогов и авансов не взимаются.

Особенности режима

- Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование
- Иные налоги и сборы в соответствии с общим режимом налогообложения
- Исполнение обязанностей налоговых агентов
- Необходимость вести учет показателей деятельности на основании Книги учета доходов и расходов

- Расходами признаются затраты после их фактической оплаты (прекращение обязательств налогоплательщика)
- Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными
- Перечень расходов является закрытым
- Порядок определения расходов определен ст. 346.16 НК РФ
- Расходы, перечисленные пп. 5-7, 9-21, 34 п. 1 ст. 346.16, принимаются в порядке, установленном ст. 254, 255, 263, 264, 265 и 269 НК РФ
- Расходы на приобретение основных средств и НМА учитываются в особом порядке

Не учитываются в целях налогообложения в составе доходов и расходов ----- суммовые разницы (если обязательство (требование) выражено в условных денежных

ГЛАВА XII

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Одним из принципиально важных направлений совершенствования любой системы вообще и системы налогообложения в частности является ее содержательный анализ, который направлен на выявление сильных и слабых сторон системы во всех аспектах ее изучения: функциональном, элементном и организационном. При проведении такого анализа целесообразно использовать метод сравнения данной системы с ее аналогами для сопоставления отдельных системных характеристик и определения их соответствия целям и задачам анализируемого объекта.

При сравнительном анализе системы налогообложения, необходимом для выработки обобщенных, концептуальных, методологических положений ее совершенствования (реформирования), в качестве ее аналогов выступают налоговые системы других государств, в том числе и региональные. Важным положением сравнительного анализа систем налогообложения государств является то, что возможность применения в российской налоговой практике тех или иных элементов, методов, структурных решений в обязательном порядке должна оцениваться с учетом реально сложившегося уровня социально-экономического развития конкретных стран, особенностей протекания социально-экономических процессов, а также целей и задач, которые стоят перед данным государством.

В основе каждой национальной системы налогообложения лежит индивидуальная, отличная от другой страны структура товарного производства, исторические традиции и даже географическое положение. Попытки путем анализа и обобщения на базе налоговых систем различных стран построить оптимальную структуру налогообложения обречены на неудачу так же, как попытки создать идеальный тип внешности человека. Все слишком индивидуально, особенно, неповторимо. Тем не менее в основе каждой налоговой системы лежат, в общем-то, одни и те же объекты налогообложения и все более сближающиеся формы, методы и ставки налогообложения. Более того, за последний век налоговые системы большинства развитых стран настолько сблизились, что позволяют наиболее развитым странам не только согласовывать их между собой, но и формулировать общие правила игры для мирового экономического пространства.

Наметившиеся тенденции к гармонизации налоговых систем и налоговой политики подразумевают согласование основных показателей и механизмов налоговых систем, налогового права различных стран, решение проблем международного двойного налогообложения, а также налогообложения инвестиционной деятельности. Анализ налоговой ситуации на Западно-европейском и мировом рынках приводит к выводу, что проблемы налогообложения каждой страны и отрасли экономики этой страны необходимо рассматривать во взаимосвязи с развитием налоговой политики мирового сообщества. Интегрирующая функция налогообложения заставляет учитывать при разработке национальной налоговой политики такие внешние факторы, как состояние налогового климата в других странах, налоговые ставки, применяемые государствами – партнерами по внешнеэкономическим связям, а также опыт и перспективные направления налоговых реформ за рубежом.

Для современной практики налогообложения финансового сектора экономики в развитых странах мира характерны следующие особенности:

- низкая удельная доля налогов в доходах бюджета, уплачиваемых предприятиями (в т.ч. банками, страховыми организациями, финансовыми компаниями и т.п.);
- применение единого налога на прибыль для предприятий и организаций;
- широкое применение налоговых вычетов на сумму амортизационных отчислений, для создания резервных фондов, для покрытия убытков;
- предоставление возможности вычета из суммы выручки всех расходов, связанных с ее получением;
- освобождение от уплаты косвенных налогов операций, связанных с финансовой и страховой деятельностью;
- отсутствие налогов с выручки (оборота);
- полное или частичное освобождение от обложения подоходным налогом и налогом на прибыль процентов по займам, полученным физическими и юридическими лицами.

В странах с развитой рыночной экономикой, так же, как и в России, выделены специфические особенности формирования налогооблагаемой базы и имеется практика предоставления особых налоговых льгот ряду специальных финансовых институтов, в том числе коммерческим банкам, страховым организациям, инвестиционным и пенсионным фондам и т.д. Необходимость данных мер связана, с одной стороны, с принципиальными особенностями функционирования финансового рынка, которые обусловлены спецификой его деятельности, что требует особых подходов к налогообложению финансового сектора экономики, а с другой стороны, - той ролью, которую играет финансовый рынок в экономике страны.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ВЗИМАНИЯ НДС

Исходя из того, что с 1 января 1992 года в Российской Федерации был введен НДС, который стал одним из основных налогов в действующей налоговой системе страны, существует необходимость в анализе зарубежного опыта взимания данного налога с финансовых учреждений.

Во Франции, являющейся родиной данного налога, НДС был введен с 1 января 1954 года. Налогообложению НДС подлежат все товары и услуги, потребленные или использованные на территории страны. Освобождены от уплаты лишь операции, связанные с внешним рынком (экспорт). Стоимость услуг, оказываемых банковскими учреждениями, облагается НДС по основной ставке – 18,6 %, однако существует перечень услуг, которые не являются объектом налогообложения. Кроме того, статьей 25 финансового законодательства 1991 года установлено, что предприятия и организации могут быть освобождены от уплаты НДС в том случае, если за предыдущий финансовый год их оборот не превысил 70 тысяч франков.

Определение налогооблагаемой базы по НДС в Италии во многом схоже с методикой, принятой во Франции. В Италии доходы от банковской деятельности облагаются по максимально возможной ставке – 19 %.

В Великобритании НДС был введен в апреле 1973 года, вскоре после того, как Соединенное Королевство вступило в ЕС. В настоящее время в этой стране существует две ставки налога: стандартная – 15 % и льготная – 0 %. Нулевая ставка означает, что товар подпадает под обложение НДС, но налоговый оклад рассчитывается по ставке 0 %. Экономический смысл этой льготы заключается в том, что лицо, реализующее продукцию (услуги), имеет право зарегистрироваться как налогоплательщик и потребовать возврата уплаченных сумм НДС из бюджета. Перечень товаров и услуг, облагаемых по нулевой ставке, содержится в Списке 5 Закона о налоге на добавленную стоимость от 1983 года.

Кроме всего прочего в этом перечне указаны банковские услуги. От товаров, облагаемых по нулевой ставке, следует отличать товары, освобожденные от уплаты НДС, так как в этом случае лицо, занимающееся производством или сбытом таких товаров, не может зарегистрироваться в качестве налогоплательщика и не может рассчитывать на возврат уже уплаченных сумм НДС. К таким услугам в соответствии со Списком 6 Закона о НДС относятся страхование и услуги страховых брокеров, некоторые виды доходов (проценты, арендная плата), комиссионные вознаграждения биржевых брокеров и пр.

Опыт Франции и Великобритании особенно интересен с точки зрения льготирования доходов по целому ряду операций, в которых банки выступают как финансовые посредники.

В Скандинавских странах Европейского Союза (Швеция, Норвегия, Финляндия, Дания) деятельность в области финансов, страховые услуги, банковские операции освобождены от уплаты НДС.

Финансовый и страховой бизнес на территории Китая облагается налогом на предпринимательскую деятельность (один из видов налогов с оборота). В налоговую базу включается весь оборот от предоставления услуг, ставка налога составляет 8 % (выше бывает лишь от оказания услуг в области развлечений). На территории Швейцарии некоторые виды банковских услуг облагаются НДС в общем порядке. В Мексике обложению НДС подлежат все операции страхования.

В целом же в отношении косвенных налогов для большинства стран характерно освобождение от налогообложения банковских, страховых и финансовых услуг. Отдельные страны, как, например, Франция, банковские операции облагают, однако выделяют специальный перечень услуг, которые не являются объектом обложения.

Сложность налогообложения финансовых услуг заключается в том, что стоимостью оказания услуги является взимаемый либо начисляемый платеж, т.е. страховая премия или процентные платежи. В таком случае НДС должен начисляться на величину этого платежа. Однако ни одна страна не взимает налог на добавленную стоимость таким образом, т.к. во-первых, это будет стимулировать появление теневого рынка финансовых услуг, а во-вторых, добавленную стоимость при таком порядке следует исчислять как разницу между доходами от кредитования и платежами по принимаемым депозитам. Такой расчет представляется невозможным применительно к каждой финансовой операции, так как чаще всего прием конкретного депозита и выдача кредита формально никак не связаны между собой.

Другим способом налогообложения финансовых операций является начисление налога на валовую разницу между полученными доходами и процентными расходами финансово-кредитной организации в данный налоговый период. Такой способ рассматривался в Канаде, однако спустя некоторое время, от взимания НДС с финансовых услуг отказались. Вообще, несколько стран, в том числе Новая Зеландия и США, рассматривали возможность налогообложения финансовых услуг, однако отвергли эту идею вследствие серьезных затруднений по некоторым вопросам налогообложения. В том числе, не было ясно, каким образом должно происходить налогообложение процента.

Вследствие этого, все страны ОЭСР освобождают от уплаты НДС все “первичные” финансовые услуги, которые включают в себя операции на денежном, фондовом, финансовом рынке, кредитные операции и ведение банковских счетов. Некоторые страны (такие, как Финляндия и Норвегия) льготируют также и “вторичные” финансовые услуги, которые охватывают консалтинг, факторинг, депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг. В то же время, освобождение финансовых услуг от налогообложения (в отличие от применения нулевой ставки) означает, что в их стоимость входят суммы налога, уплаченные финансовым учреждением при осуществлении своей деятельности, которые не могут быть востребованы к возмещению покупателем услуг. В целях

разрешения данной проблемы налоговое законодательство ФРГ предусматривает возможность выбора между режимами налогообложения финансовых услуг, оказываемых юридическим лицам, и освобождения таковых от уплаты НДС.

В целом обязательным условием построения современной налоговой системы в развитых странах мира является отсутствие налогов, базой для исчисления которых выступает оборот продукции.

ВЗИМАНИЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ (ДОХОД) КОРПОРАЦИЙ

Традиционно корпорационный налог и прочие налоги на прибыль компаний, включающие все виды обложения прибыли компаний на центральном и местном уровнях и основанные на изъятии по определенным ставкам чистой облагаемой прибыли, рассматриваются как основная форма налогового изъятия. Однако на самом деле доля налогов на прибыль компаний в общей сумме налогов относительно невелика и составляет в последние годы около 8-10 % в США, около 7,5 % в Великобритании и около 5 % в Германии. Причем можно выделить общую тенденцию к снижению ставок налогов с одновременным устранением налоговых льгот, так как считается, что они оказывают искажающее влияние на принятие решения об инвестициях. Рассмотрим опыт взимания налога на прибыль (доход) финансовых организаций в некоторых зарубежных странах.

В США с кредитных учреждений взимается налог на доходы корпораций, схожий с существовавшим в России до 2000 года налогом на доходы банков. Основная ставка налога на доходы корпораций составляет 34 %, но вносится он ступенчато. Банк уплачивает 15 % за первые 50 тысяч долларов налогооблагаемого дохода, 25 % - за следующие 25 тысяч долларов и 34 % - на оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 до 335 тысяч долларов установлен дополнительный сбор в размере 5 %. Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот. Из чистого дохода вычитаются налоги штатов и местных органов власти, 100 % дивидендов от находящихся в полной собственности местных дочерних компаний, 70-80 % дивидендов, полученных от участия в деятельности местных корпораций, проценты по ценным бумагам, эмитированным местными органами власти и штатами, взносы в благотворительные фонды. При расчете налогооблагаемой прибыли банков из нее исключаются проценты, полученные по правительственным облигациям, хотя и не в полной сумме, а по определенной норме. Доходы от государственных облигаций, выпущенных правительством США до 4 августа 1998 года, исключаются банками в размере 20 %, а после указанной даты – 10 %. Банки также имеют право льготировать прибыль на сумму, равную отчислениям в резерв по безнадежным долгам; величина ее зависит от размера капитала банка. Никакие налоговые скидки не предоставляются для процентов, полученных по облигациям, купленным корпорацией. Они просто прибавляются к доходу и облагаются налогом по обычным ставкам. Это означает, что максимальная эффективная ставка налога на проценты по облигациям составляет 35 %, что гораздо выше 7 % - соответствующей ставки для дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям. Этот дифференцированный подход к налогам влияет на относительные цены, которые частные инвесторы и корпорации готовы заплатить за ценные бумаги, так как их интересует относительная доходность после уплаты налога.

Важная особенность налогообложения американских банков – альтернативный минимальный налог, введенный в 1986 году. Он взимается в размере 20 % (вместо трех действующих ставок налога на прибыль корпораций – 15 %, 25 % и 34 %) к сумме, состоящей из двух компонентов: обычного облагаемого дохода, увеличенного на сумму налоговых льгот и половины суммы превышения дохода над облагаемым доходом с учетом налоговых льгот. При этом, если сумма альтернативного налога выше суммы обычного налога, то взимается большая сумма.

Помимо федерального налога на прибыль банков, штаты в пределах своей юрисдикции устанавливают налог на прибыль банков. Он во всех штатах различен. Ставка обычно стабильна, но иногда встречается и градуированная шкала налога штата. Ставка налога колеблется от 3 % (штат Миссисипи) до 12 % (штат Айова). В некоторых штатах вместо налога на прибыль предусмотрена лицензия, в других – действуют специальные правила налогообложения банковской деятельности, в третьих – разработаны специальные налоги. Так, в штате Техас банки уплачивают налог на владение недвижимостью, а также налог на акции банков. Каждый банк обязан сообщать налоговому органу размер недвижимости, а также список акционеров с указанием количества акций, принадлежащих каждому из них, и реальную стоимость своих акций. Налог на акции взимается с разницы в денежном выражении стоимости акций и пропорциональной стоимости, принадлежащей банку недвижимости, приходящейся на одну акцию. Опыт США особенно интересен с позиции изучения системы внутрибанковских резервов и источников их формирования, а также обязательного страхования ряда операций банков.

В Великобритании налогообложению подоходным налогом, взимаемым с юридических лиц, подлежит чистая прибыль, которая определяется с учетом сальдо всех операций, осуществляемых данным плательщиком. Общая ставка налога составляет 34 %, для отдельных видов деятельности она установлена на уровне 42 %, а доходы, полученные от вложений в ценные бумаги, облагаются по дифференцированным ставкам от 10 до 24 % в зависимости от видов ценных бумаг, эмитентов и т.д. Налогообложение прибыли, полученной от банковской деятельности, имеет свои особенности, однако они очень незначительны.

В Германии налог на доходы корпораций взимается с балансовой прибыли компании, причем ставка налога на нераспределенную прибыль – 50 %, а на прибыль, направленную на выплату дивидендов – 36 %. Важной особенностью налогообложения банков является то, что проценты, полученные за предоставленные кредиты, налогом на доходы корпораций не облагаются. Кроме того, для Германии характерно широкое применение резервных фондов с целью покрытия «вполне вероятных» будущих затрат и потерь.

В КНР ставка налога на прибыль, уплачиваемого организациями финансового сектора экономики, составляет 33 %. Объектом налогообложения по налогу на прибыль в КНР, как и во всем мире, выступает прибыль от реализации продукции, работ, услуг; прибыль от предпринимательской деятельности и прочих операций (источников).

Ставка налога на прибыль корпораций в Швеции установлена в размере 28 %. Не существует различий при налогообложении распределенной и нераспределенной прибыли компании. Также не существует никаких местных налогов для корпораций. Прибыль определяется в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, с небольшой корректировкой в целях налогообложения. Налог на доход с капитала уплачивается по ставке 30 %. В понятие капитала включается, кроме ценных бумаг, процентов по вкладам, также владение землей. Юридические лица налог на имущество не платят.

Для открытия предприятия в Норвегии обычно не требуется специального разрешения, однако на некоторые виды деятельности, такие, как банковское дело и страхование, необходимо получить разрешение властей. Ставка корпоративного налога установлена в размере 28 %. Дивиденды облагаются на тех же условиях, что и прибыль корпораций. Дивиденды, выплаченные акционерам, облагаются налогом также у их получателей. Такая система была предложена для избежания двойного налогообложения. Акционеры, являющиеся налоговыми резидентами Норвегии, имеют право получить налоговый кредит, равный полной сумме налога, уплаченного компанией в отношении дивидендов. Нерезидентам, получающим доходы от норвежских закрытых обществ, налоговый кредит не предоставляется. Кроме того они являются плательщиками налога на

дивиденды, удерживаемого у источника выплаты, по ставке 25 %, если он является резидентом страны, которая не имеет договора с Норвегией об избежании двойного налогообложения. Прибыль по акциям и облигациям облагается по ставке 28 %, так же, как доход от инвестиций.

Ставка корпоративного налога в Финляндии составляет 28 %, не существует дифференциации ставок налога между распределенной и нераспределенной прибылью. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется общепринятыми в мировой практике методами, основывающимися на финансовой отчетности предприятия.

Ставка налога на прибыль корпораций в Дании установлена в размере 34 % и применяется как в отношении резидентов, так и нерезидентов. Не существует различий при налогообложении распределенной и нераспределенной прибыли компании. Капитальная прибыль, полученная от продажи или погашения облигаций или других ценных бумаг, выпущенных в эквиваленте датских крон, освобождается от налогообложения при условии, что номинальная процентная ставка по этим финансовым инструментам не более 6-7 % (по эмиссиям, проведенным до 1995 г.). Прирост в отношении долговых инструментов, приносящих низкий доход, облагается налогом как доход от капитала. Прирост капитала или убыток от реализации или погашения облигаций и других финансовых операций в иностранной валюте облагается точно так же, как и доходы в национальной валюте. Доход от инвестиционной деятельности, проценты и некоторые зарубежные инвестиции включаются в капитальные доходы.

Ставка налога на прибыль в Австралии составляет 36 %

Таким образом, взимание налога на прибыль в российских условиях соответствует мировому опыту. Отметим достаточно низкую ставку налога на прибыль в РФ (24 %) по сравнению с зарубежными странами. Важно отметить, что за рубежом является стандартом освобождение от налогообложения прибыли, направляемой на производственное потребление.

Кроме того, необходимо отметить еще один очень важный аспект. В настоящее время в ЕС существует единое мнение о том, что для дальнейшей экономической интеграции необходима либерализация движения капиталов. Последняя напрямую связана с регулированием прямых налогов, а именно – налогов на прибыль корпораций, на доходы от финансовой деятельности, доходы от банковских вкладов и ценных бумаг. Создание единого европейского рынка объективно подводит все страны-члены ЕС к необходимости принятия единой системы корпоративного налогообложения.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Налоговое регулирование деятельности финансового рынка в странах с развитой рыночной экономикой включает в себя и налогообложение клиентов (граждан и компаний). Наиболее существенное значение имеет:

1. Порядок налогообложения компаний и граждан. Объектом обложения корпорационным и подоходным налогами является чистая прибыль. В результате после уплаты налогов на руках у налогоплательщиков остается значительная часть заработанных средств, которые могут использоваться не только на текущее потребление, но и для образования сбережений (в виде банковских вкладов, страховых взносов, пенсионных взносов, вложений в ценные бумаги и т.п.).

2. Предоставление возможности относить на расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль, проценты по полученным кредитам. Во многих странах (Бельгия, Канада, Дания, Финляндия, Германия, Греция, Норвегия, Нидерланды, Испания, Швеция) налогоплательщикам – гражданам предоставляется налоговая скидка на сумму выплаченных ими процентов по займам, взятым на цели производственных инвестиций. В ряде стран применяется различный налоговый режим в отношении отдельных видов процентных платежей. Так, в Австралии, Франции, Турции, Ирландии налоговая скидка используется только в отношении процентов по займам, полученным для целей бизнеса. В Японии, например, проценты по займам для деловых целей освобождаются от налогообложения, но проценты по займам, взятым для покупки облигаций, не исключаются из налогообложения. В США не облагаются проценты, выплачиваемые по ипотечному кредиту на приобретение дома.

3. Освобождение от налогообложения доходов от вложения средств в определенные объекты инвестиций. В ряде стран льготы предоставляются налогоплательщикам, которые вкладывают средства в государственные банки, участвуют в национальных планах сбережений (проценты по таким вкладам не облагаются налогом). Однако Финляндия является единственной страной-членом ОЭСР, где такая льгота предоставляется без ограничений. В других странах действует предельный размер льготы и четко оговорены виды финансовых инструментов, проценты по которым освобождаются от налогообложения. Как правило, эта льгота все больше ориентируется на стимулирование государственных программ или участие в них. Так, в Греции не взимаются налоги с процентов по определенным государственным займам и депозитам в сберегательных банках, в Великобритании не облагаются налогом проценты по мелким сбережениям.

4. Предоставление вычета из полученных доходов на сумму процентов по эмитированным ценным бумагам (облигациям, товарным векселям и т.д.). Данное положение снижает привлекательность кредитов банка, т.к. компании получают возможность привлекать средства другим способом. Банки продолжают участвовать в кредитовании предприятия через приобретение его ценных бумаг. Однако с позиции банка кредитование представляет собой менее рискованную форму вложения капитала, т.к. в процессе кредитования банк поддерживает более тесные отношения с компанией, может контролировать направления использования кредита, выдать кредит под залог имущества.

5. Использование различных схем для избежания двойного налогообложения дивидендов. Распределяемая компанией прибыль может освобождаться от налогообложения на уровне либо самой компании (действует в Греции и Норвегии), либо акционеров (действует или предполагается ее использование в Австралии, Дании, Финляндии, Германии, Италии). Действие данной скидки по подоходному налогу с граждан носит, как правило, ограниченный характер. В Греции скидка установлена только по дивидендам с акций компаний, зарегистрированных на фондовой бирже. В Нидерландах принят максимальный размер в абсолютной сумме для величины дивидендов, освобождаемых от налогообложения. В Норвегии для налоговой скидки в отношении дивидендов и процентов предусмотрен «потолок» льготы. Применение подобных схем делает более эффективным привлечение ресурсов через эмиссию акций и снижает привлекательность банковских кредитов.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно говорить о том, что для большинства стран характерно низкое налоговое бремя на финансовые институты, широкий перечень расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по различным налогам, активное стимулирование государством инвестиционной активности как финансового сектора экономики, так и его клиентов.

Важно отметить, что в экономиках развитых стран налоговые системы постепенно приобретают более привлекательные черты, превращаясь из инструмента принудительного обобществления части дохода наиболее активной части населения в пользу неспособных к самообеспечению, в средство управления финансовыми потоками в масштабах национальной экономики и международного разделения труда. В большей степени здесь действуют глобальные факторы, вынуждающие национальные администрации вступать в своеобразную конкуренцию в части создания организациям и населению своих государств комфортных условий жизнедеятельности. Система налогообложения становится регулирующим устройством, перераспределяющим потоки в тех направлениях, которые наиболее нуждаются в финансах. Налоги из механизма, изымающего деньги из экономического оборота, превращаются в механизм направления финансовых потоков. Конечно, налоговые системы не обходятся без изъятий и, видимо, никогда не будут обходиться, но основным магистральным путем развития становится стимулирование вложений корпоративных и частных инвестиций.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Проблемы налоговой системы России: теория, опыт, реформа/ Под ред. М. Алексеева, С. Синельникова. – М.: Институт экономики переходного периода, 2000. – 512 с.
2. Басалаева Е.В. О координации и гармонизации налоговых отношений// Финансы.-2004.-№2.-С.27-29.
3. Булатов В. Налоговые технологии на финансовых рынках// Банковские технологии.-2000.-№4.
4. Воловик Е.М. Налог на добавленную стоимость (по материалам зарубежных исследователей)// Налоговый вестник.-1999.-№6.
5. Гончаренко Л.И. Налогообложение коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 1998.
6. Гусев А.В. Налоговое регулирование банковской деятельности// Аудит и финансовый анализ.-2002.-№2.-С.114-163.
7. Демченко В. Наложники бюджета// Русский полис.-2000.-№10.-С.12-14.
8. Ермилова Н.Г., Гендерова Н.Н. Налоговая система современного Китая// Аудиторские ведомости.-2000.-№5.
9. Кашин В.А., Аушев М.М. Налоги и регулирование лизингового предпринимательства// Финансы.-2001.-№11.-С.40-43.
10. Князев В.Г. Тенденции развития налоговых систем в зарубежных странах// Налоговый вестник.-1998.-№10.
11. Кушлин В.И., Волгин Н.А. Государственное регулирование рыночной экономики. – М.: ОАО «НПО «Экономика», 2000.

12. Ларютина И. Двойное налогообложение юридических лиц// Хозяйство и право.- 2001.-№12.-С.45-52.
13. Матросов С. Налогообложение доходов по финансовым операциям в ЕС// Финансовый бизнес.-2001.-№2.-С.37-40.
14. Матросов С. Гармонизация систем бухгалтерского учета и налогообложения доходов по финансовым операциям в ЕС// Финансовый бизнес.-2001.-№3.-С.38-42.
15. Никитин С., Глазова Е., Степанова М. Налоги в странах рыночной экономики и в России// Мировая экономика и международные отношения.-1996.-№4.
16. Новокрещенова С.С. Гармонизация налоговых систем – фактор интеграции национальных хозяйств// Финансы.-2001.-№7.-С.34-36.
17. Турбина К.Е. Некоторые аспекты регулирования финансов и налогов в области страхования в странах ЕС// Финансы.-2000.-№5.-С.57-59, №6-С.45-49.
18. Тыртышный С.А. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков// Финансы.-1996.-№7.-С.23-25.

ГЛАВА VIII

ЭЛЕКТРОНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ «НОВОЙ ЭКОНОМИКИ»

В экономической науке активно распространяется понятие «новая экономика», которое в настоящее время имеет два значения.

Во-первых, под «новой экономикой» подразумевают ту часть экономики, которая состоит из высокотехнологичных отраслей, в противоположность «старой» экономике, но такое понимание данного термина недолговечно. Справедливости ради следует признать, что он появился в начале 80-х годов XX века и характеризовал экономику, которая в большей степени опирается на сферу производства услуг, чем на сферу производства товаров. Однако уже в начале 90-х годов его стали применять в отношении высокотехнологичной экономики. Вполне правомерно предположить, что каждая следующая технологичная волна способна породить своего рода «новую» экономику.

Во-вторых, данный термин употребляется и в другом смысле, подразумевающим изменение макроэкономических параметров в условиях внедрения высоких технологий. В настоящее время преимущественно имеется в виду именно это, второе значение «новой экономики», ибо оно гораздо ярче подчеркивает особенности современного экономического развития.

Модификация кредитно-денежной системы

Бурный рост различных электронных форм обмена вызывает серьезные изменения финансовых инструментов и механизмов, которые обслуживают онлайн-сделки. На фоне этого происходит пересмотр государством отношения к кредитно-денежной системе в целом и банковскому сектору в частности.

Для большинства клиентов финансовых институтов к началу XXI века деньги превратились в виртуальный материал. В системе расчетов происходят существенные изменения в связи с использованием возможностей Интернета. Распространяются онлайн-платежи (через компьютерную сеть), которые условно можно разделить на два вида: электронные платежи системы, основанные на пластиковых карточках, и электронные платежи системы, основанные на электронных деньгах.

В настоящее время при онлайн-расчетах чаще используются пластиковые карточки, что объясняется их удобством и всеобщей потребностью, поскольку покупатель может расплачиваться с их помощью не только через Интернет, но и на реальном рынке.

Электронные деньги появились позже пластиковых карточек. Это относительно новое понятие, подразумевающее средства на компьютерных счетах в виртуальных банках, используемые в глобальных сетевых платежах. Основные функции денег при этом не изменяются, а несколько модифицируются.

Функцию обмена электронные деньги выполняют наилучшим образом, так как значительно ускоряют и упрощают современную систему расчетов. Они также выполняют функцию меры стоимости. Иногда говорят о том, что электронные деньги не смогут служить средством накопления, по крайней мере, делать это полноценно, так как экономические агенты предпочитают иметь обычные, осязаемые деньги, причем устойчивые и надежные. Однако в перспективе вполне возможно, что электронные деньги освоют эту функцию, когда станут обычным средством платежа и объектом кредита. Чтобы полноценно выполнять все функции традиционных денег, они должны быть легко конвертируемы в наличные деньги.

Появление и распространение электронных денег неизбежно, однако это порождает ряд дополнительных вопросов в плане осуществления кредитно-денежной политики.

Прежде всего, не совсем ясно, приведет ли распространение электронных денег к изменению скорости денежного обращения. Наверное, электронные деньги способствуют ее увеличению, поскольку их использование упрощает расчеты, которые можно осуществлять круглосуточно, минуя посредников, сокращая транзакционные издержки.

Второй вопрос, вызывающий беспокойство в связи с введением электронных денег, - это потеря центральным банком дохода от выпуска реальных денег. В качестве компенсации центральные банки могут взимать плату за лицензирование выпуска электронных денег или начать выпускать их самостоятельно.

Третий вопрос – это проблематичность финансового контроля. Электронные деньги устраняют посредников при осуществлении платежей, так как они чаще осуществляются напрямую, минуя промежуточные звенья (банки и другие финансовые институты), а значит, усложняется наблюдение за такими платежами.

Многие аналитики говорят о наступлении в мировой экономике, так называемой четвертой фазы упрощения банковских процедур. Первая фаза была связана с перетеканием накоплений с банковских депозитов в инвестиционные фонды, специализированные пенсионные фонды и страховые компании. Вторая фаза – это переход ряда функций банка к фондовым рынкам. С началом третьей фазы были упрощены многие процессы деятельности банков в результате технологических новшеств. Сейчас происходит упрощение реализации банковских продуктов, которое стало возможным благодаря наступлению эпохи Интернет.

Интернет дает новые возможности для осуществления брокерской деятельности. Крупные банки, фондовые дома и инвестиционные фирмы активно выступают на рынке онлайн-брокерских услуг, причем объем предоставляемых услуг такого рода становится все масштабнее.

Понятие «интернет-бэнкинг», как правило, включает обслуживание клиентов через Интернет путем предоставления им самых различных услуг финансового и консультационного характера: открытие депозитов, покупка и продажа валюты и ценных бумаг, осуществление переводов, получение выписки по своим счетам и многое другое. Интернет-бэнкинг имеет массу преимуществ перед традиционными формами банковского общения: предприниматель, используя интернет-технологии, может управлять своим счетом из любой географической точки мира в любое время, а банкам теперь нет необходимости создавать дорогостоящие филиалы – достаточно построить филиальную сеть.

Банковская деятельность в электронном виде осуществляется в двух формах: услуги, оказываемые так называемыми интернетовскими банками, и услуги, указываемые традиционными банками, но в онлайн-режиме.

Несмотря на то, что онлайн-банки имеют ряд преимуществ: круглосуточный режим работы, непрерывная доступность услуг; клиенты могут проверять состояние своих счетов, не покидая офис или дом; экономия на обслуживании клиентов в результате автоматизации данного процесса, особенно в случае комплексного подхода к использованию электронных возможностей (формирование домашнего банка, создание электронных торговых площадок и т.п.) и т.п., тем не менее, онлайн-бизнес в банковском секторе не дает пока большого коммерческого эффекта.

Кроме того, пока что виртуальные банки считаются менее надежными по сравнению с традиционными банками, поскольку существует принципиальная возможность доступа со стороны к данным клиентских счетов через коммуникационные системы. Не всегда оправдано обращение к услугам электронных банков и в силу большой загруженности каналов доступа к ним (проблемы со связью, особенно если речь идет о домашних телефонах, ставят клиента в такое положение, когда гораздо быстрее просто позвонить в традиционный банк, нежели пытаться связаться с онлайн-отделением).

Очевидно, что пока в отношении банковского сектора можно говорить не о переходе на онлайн-режим, а скорее о параллельном использовании традиционных методов ведения бизнеса и тех возможностей, которые представляют новые информационные технологии. Однако необходимо учитывать, что, помимо чисто коммерческого эффекта, электронные услуги в банковском секторе влияют на имидж банка. Это влияние заключается в том, что, по мере оказания подобных услуг все большим количеством банков, те из них, которые таких услуг не оказывают, начинают проигрывать с точки зрения имиджа, а следовательно, терять клиентов.

Новые интернет-технологии видоизменяют не только формы кредитно-денежного обращения, но и налоговую политику государства.

Налоги и налоговая политика государства в современных условиях

Быстрое развитие электронных форм обмена порождает много вопросов в отношении налогов и налоговой политики государства. Прежде всего, отметим, что электронная коммерция может вызвать искажение налоговой базы. Налоги на потребителя применяются в соответствии с законодательством отдельной страны, в то время как электронная коммерция осложняет возможности применения национального налогового законодательства.

Если мы, например, рассмотрим НДС, особенно в случае его применения при работе с физическими лицами в электронном режиме, может сложиться ситуация, когда поставщик, ответственный за сбор налогов, не будет в состоянии точно определить местонахождение потребителя. Поставщик также может оказаться в зоне юрисдикции фискальных властей той страны, где осуществляется потребление. Видимо, в перспективе государственным органам предстоит заняться решением этих вопросов.

Можно приблизить налоговые правила в отношении электронных сделок к тем, которые существуют для неэлектронных аналогов. Это и предполагают сделать многие экономисты, аргументируя свои рассуждения необходимостью дополнительных поступлений в бюджет, которые по ныне действующим в отношении сетевых сделок правилам пока исключаются из потенциального дохода государства.

Есть аргументы против применения обычного налогового законодательства к электронным сделкам. Это и сложность взимания налогов, связанная с трудностями контроля за ними, и неопределенность, связанная с электронными сделками, когда потребитель удален от реального товара, а в таких условиях низкие налоги или полное их отсутствие могут стать решающим фактором для заключения такой сделки.

Поэтому пока вариант налоговой политики в отношении электронной коммерции, основанной на обычно применяемом налоговом законодательстве, не выглядит достаточно удачным.

В отношении налогообложения сделок в области электронной коммерции не существует не только какой-то более или менее отработанной практики с учетом специфики подобных сделок, но нет даже теории налогообложения в данной области. По-прежнему основной остается идея о том, что для электронного бизнеса следует применять все те принципы и положения, которые применимы для неэлектронного сектора экономики.

Налогообложение виртуального сектора ставит перед его разработчиками ряд проблем. Во-первых, продавец может не знать статус покупателя, а именно: является покупатель резидентом или нерезидентом, юридическим или физическим лицом и т.п. Во-вторых, очень часто бывает сложно выявить, где находится место реализации товара, т.е. каким образом определять налоги, взимаемые по месту деятельности. Иногда случаются серьезные затруднения при выяснении того, что было поставлено: товар или услуга (например, в случае поставки программного обеспечения в цифровой форме), ведь при этом могут действовать разные налоги в отношении товаров и услуг. В-третьих,

обостряется серьезная проблема признания сделок через Интернет недействительными, если покупатель отказывается принять товар, и в этом случае опять могут возникнуть, помимо, прочих, проблемы налогового характера. В-четвертых, компания иногда использует серверы, расположенные в других государствах, чтобы уйти от части налогов, но деятельность таких серверов может быть расценена как работа постоянного представительства за рубежом, и компания столкнется с необходимостью уплатить налоги по полной схеме.

В связи с этим присутствует двойная проблема: для государства – заставить компанию уплатить все налоги, для компании – реально представить себе объем налоговых платежей.

Специалист из МВФ американский экономист В. Танзи рассматривает электронную коммерцию и электронные деньги в качестве «фискальных термитов». Посредством электронной коммерции правительство в перспективе может терять все большую и большую часть налоговых поступлений, что связано как с виртуализацией транзакций (от лат «transaction» – договор), так и с появлением нарастающего количества товаров, которые могут передаваться в цифровом виде, а это, безусловно, затрудняет определение субъекта налогообложения и контроль за осуществлением процесса взимания налогов.

Электронные деньги усиливают данное явление: не поддающиеся аудиторской проверке электронные денежные потоки ставят под вопрос возможность адекватного учета НДС и подоходного налога. Косвенным образом электронные процессы усиливают и формирование оффшорных финансовых компаний, которые, в свою очередь, также способствуют утечке налоговых поступлений.

В глобальном экономическом сообществе, сформировавшемся под воздействием информационных технологий, становится вообще достаточно проблематично осуществлять эффективное налогообложение, поскольку факторы производства, прежде всего капитал, приобретают огромную мобильность и возможность перелива.

Таким образом, сегодня есть основания говорить о новых тенденциях в области кредитно-денежной сферы, в частности в банковском секторе, а также в области налоговой политики, которые появились под влиянием информационных технологий и ведут к пересмотру основных методов государственной экономической политики с учетом требований новой макроэкономической среды.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

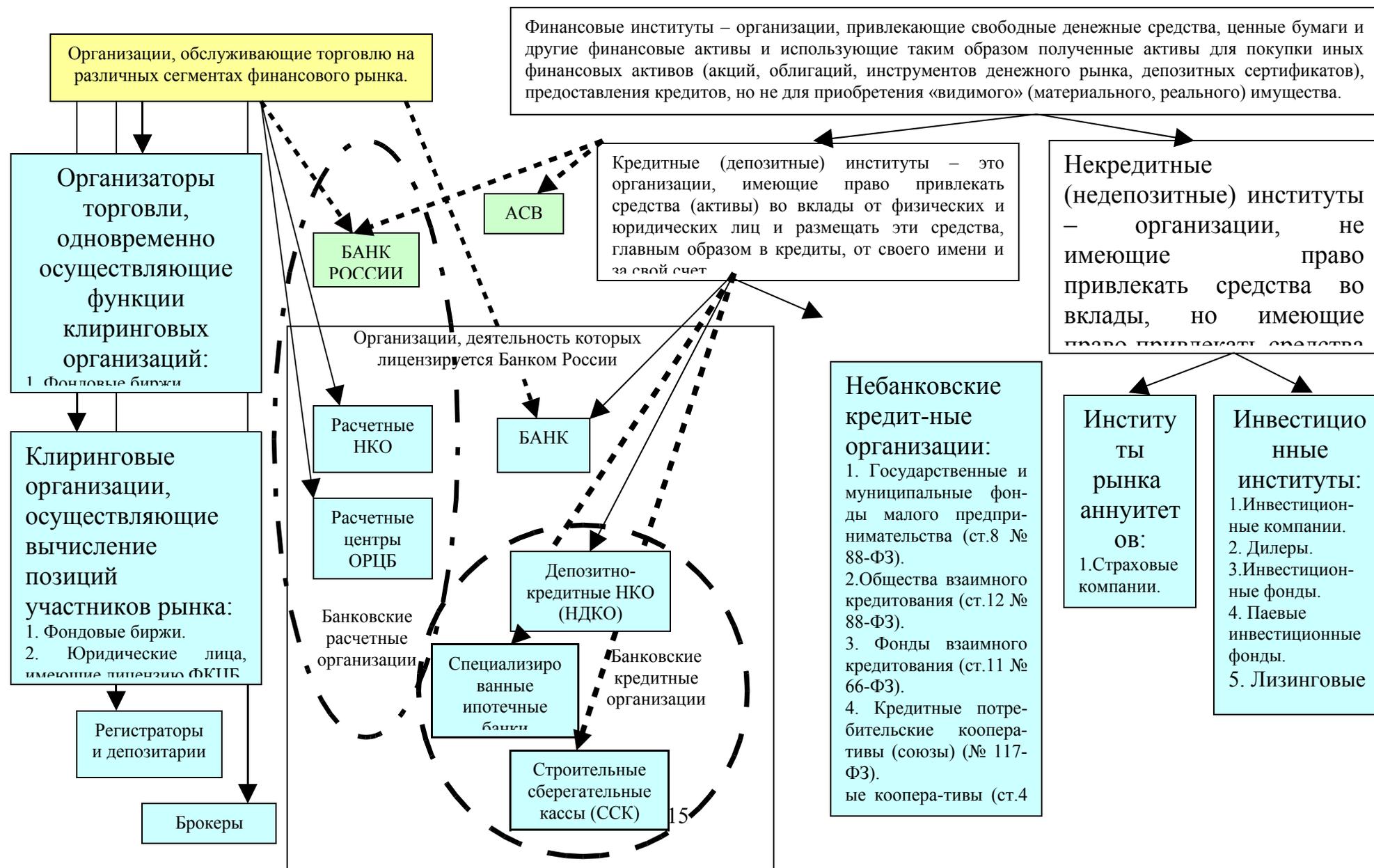
1. И.А. Стрелец Электронизация банковской сферы // США-Канада: экономика. Политика. Культура. Научный и общественный политический журнал. – 2005. - № 8, с. 55
2. Р. Вахитов, А.А. Тедеев Поставки электронных товаров и слуг в страны Евросоюза: налогообложение изменилось // Российский налоговый курьер. – 2003. - № 17. www.rnk.ru
3. О.А. Старостина Торговля через Интернет: налоговый учет // Российский налоговый курьер. – 2005. - № 16. www.rnk.ru
4. Электронная коммерция // Секретарское дело. – 2006. - № 2, с. 29

Система налогов в странах с развитой рыночной экономикой

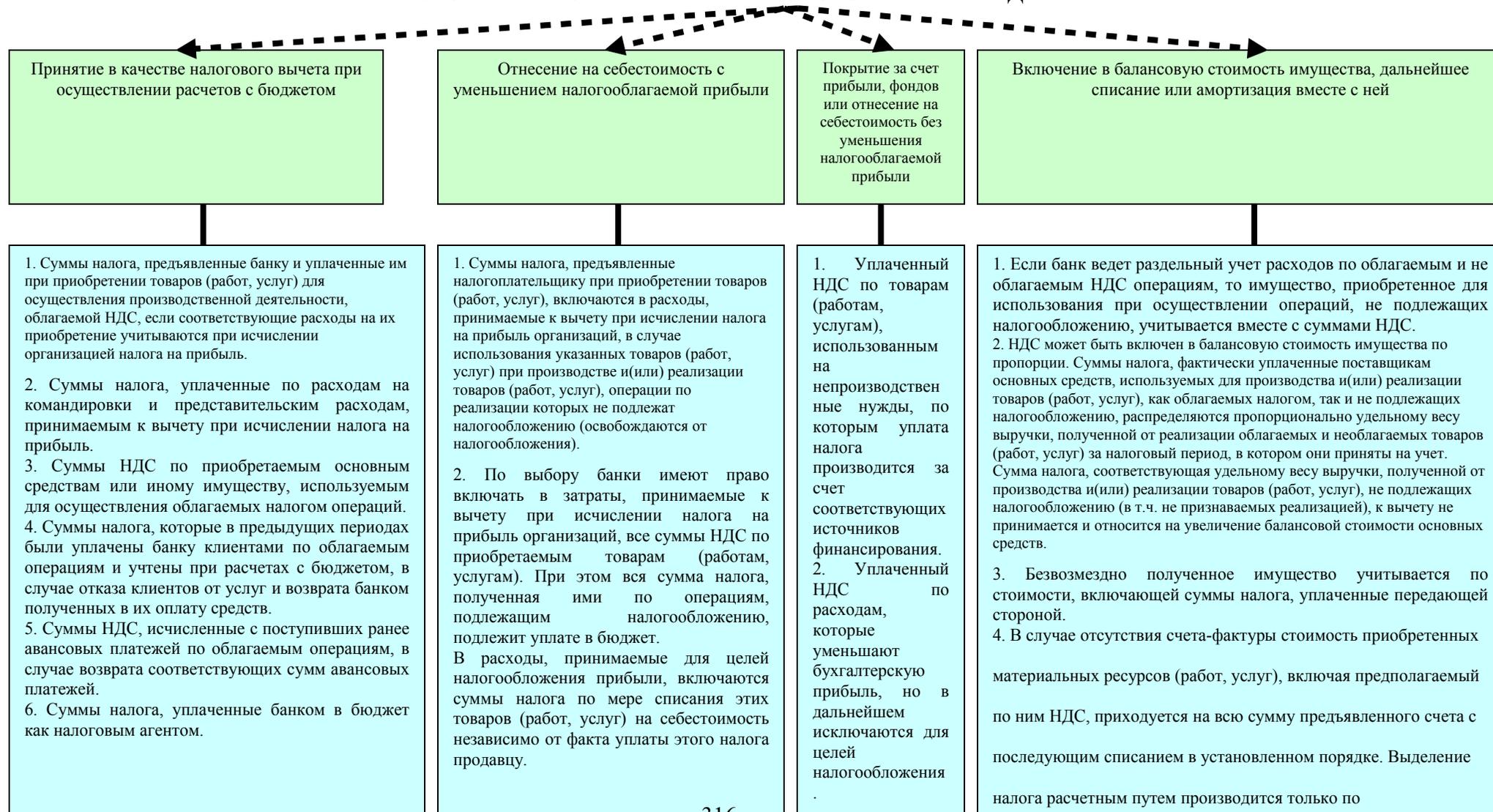
ПРЯМЫЕ НАЛОГИ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Подоходный индивидуальный налог с граждан. 2. Налог на прибыль корпоративных предприятий (обществ). 3. Налог на прирост капитала (рыночной стоимости).
НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И СБОРЫ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГИ)
<ol style="list-style-type: none"> 1. Платежи по социальному страхованию, включая страхование по безработице: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Частный сектор. 1.2. Государственный сектор. 2. Государственная пошлина и местные сборы.
КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ
<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на продажу товаров и услуг: <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Налог на продажи. 1.2. Налог на добавленную стоимость. 2. Фискальная монополия. 3. Таможенные пошлины. 4. Налог на экспорт. 5. Налог на потребления. 6. Налоги на собственность: <ol style="list-style-type: none"> 6.1. Налог на недвижимость. 6.2. Налог на имущество. 6.3. Налог на дарение и наследство. 6.4. Налог на финансовые (включая движение капитала) операции.

НАЛОГИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
по состоянию на 01.01.2007 года

№	Вид налога	Ставка налога
Федеральные налоги и сборы		
1	Налог на добавленную стоимость	18%, 10%, 0%, 15,25%, 9,09% (ст.164 НК РФ)
2	Акцизы	Нет единой ставки (ст.193 НК РФ)
3	Налог на доходы физических лиц	13%, 35%, 30%, 9% (ст.224 НК РФ)
4	Единый социальный налог (взнос)	Нет единой ставки (ст.241 НК РФ)
5	Платежи за пользование природными ресурсами:	
	– плата за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами	Нет единой ставки (ст.333.3 НК РФ)
	– платежи за загрязнение окружающей среды	Нет единой ставки
	– плата за пользование водными объектами	Нет единой ставки (ст.333.12 НК РФ)
6	Налог на прибыль организаций	24%, 20%, 15%, 10%, 9%, 0% (ст.284 НК РФ)
7	Государственная пошлина	Нет единой ставки (глава 25.3 НК РФ)
8	Налог на добычу полезных ископаемых	Нет единой ставки (ст.342 НК РФ)
9	Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (Единый сельскохозяйственный налог).	6% (ст.346.8 НК РФ)
10	Единый налог, уплачиваемый при применении упрощенной системы налогообложения	6%, 15% (ст.346.20 НК РФ)
11	Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	15% (ст.346.31 НК РФ)
Региональные налоги		
1	Налог на имущество предприятий	Не более 2,2% (ст.380 НК РФ)
2	Транспортный налог	Нет единой ставки (ст.361 НК РФ)
3	Налог на игорный бизнес	За игровой стол, за игровой автомат, за кассу тотализатора, за кассу букмекерской конторы (ст.369 НК РФ)
Местные налоги		
1	Налог на имущество физических лиц	Нет единой ставки (ст.3 Закона РФ от 09.12.1991(в ред. от 22.08.2004) N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц")
2	Земельный налог	Нет единой ставки (ст.394 НК РФ)



ИСТОЧНИКИ ПОКРЫТИЯ УПЛАЧЕННОГО БАНКАМИ НДС



СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУСТВЕННЫЙ ОРГАН ПО НАДЗОРУ ЗА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ

Полномочия федерального органа исполнительной власти предусмотрены ст.30 Закона «Об организации страхового дела в РФ», а также Положением о Министерстве финансов РФ. Функции: а) выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности; б) ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров; в) контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков; г) установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности; д) выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение сделок с участием иностранных инвесторов по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховыми организациями с иностранными инвестициями; е) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным к компетенции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью; ж) обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ **О СТРАХОВАНИИ.**

СТРАХОВЩИК

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно - правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово - посредническая и банковская деятельность.

Страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства РФ. Эти объединения не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью.

ПОСРЕДНИКИ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ

Страховой агент	Страховой брокер	Аджастер	Сюрвейер
Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.	Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.	Аварийный комиссар, определяющий причины, характер и размеры убытков при страховом событии. Это специалист в составлении диспаш-расчетов (распределение убытков между судном, грузом и фрахтом в связи с общей аварией судна).	Эксперт, производящий осмотр принимаемого в страхование имущества и выдающий заключение об оценке страхового риска.

СТРАХОВАТЕЛЬ

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению, до наступления страхового случая.