

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Амурский государственный университет»

Кафедра Финансы

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ

«Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Основной образовательной программы по специальности
080107.65 «Налоги и налогообложение»

2011 г.

УМКД разработан доцентом, к.э.н. Трошиным Геннадием Александровичом

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры

Протокол заседания кафедры от « 01 » 02 2012 г. № 5

Зав кафедрой kol ЮА Ковшун
(подпись) (И.О. Фамилия)

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСС

от « 01 » 02 2012 г. № 5

Председатель УМСС kol ЮА Ковшун
(подпись) (И.О. Фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

	РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООС ВПО	4
3	КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	5
4	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5	УЧЕБНО — МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРОГРАММНОГО МАТЕРИАЛА	9
7	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ)	187
	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ	187
	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	188
8	КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ	189
9	ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ	212

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Осваивается студентами на 4 курсе в 8 семестре.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 160 часов

Из них лекций 32 (час.), семинарских 32 (час.), самостоятельной работы 66 (час.)

Итоговый контроль — экзамен в 8 семестре.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: формирование системы теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики, а также практических навыков по исчислению налоговых платежей в банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах, при операциях с ценными бумагами.

Задачи дисциплины:

- сформировать систему базовых знаний по особенностям налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- выработать практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на прибыль организаций, по налогу на добавленную стоимость и другим налогам и сборам банками, страховыми компаниями, инвестиционными фондами.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является специальной дисциплиной федерального цикла подготовки (СД. Ф.11). Она способствует формированию комплексного подхода к изучению специальных дисциплин, закреплению и углублению полученных знаний по вопросам теории и практики налогообложения, пониманию особенностей механизма налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Содержательная часть дисциплины базируется на знаниях студентов, полученных в процессе изучения микро и макроэкономики, эконометрики, а также по налоговым дисциплинам.

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» интегрирует полученные ранее студентами знания. Компетенции, приобретаемые при изучении дисциплины «Налогообложение организаций

финансового сектора экономики» важны также при выполнении заданий научно – исследовательского характера.

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

1) Знать:

- способен совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень;
- способен к самостоятельному освоению новых методов исследования, к изменению научного и научно – производственного профиля своей профессиональной деятельности;
- способен самостоятельно приобретать (в том числе с помощью информационных технологий) и использовать в практической деятельности новые знания и умения, включая новые области знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности;
- владеет навыками публичной и научной речи;
- умеет работать с информацией из различных источников, в том числе используя современные информационные технологии и с учётом информационной безопасности;

2) Уметь:

- способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в области налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, выявлять перспективные направления методологии в этой сфере, составлять программу исследований по совершенствованию обоснованности налоговых платежей в бюджетную систему;
- способен обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования для решения важной народнохозяйственной задачи: совершенствования налогового

администрирования в Российской Федерации и разработка новых форм и методов оценки прогнозирования и планирования в налогообложении;

- способен проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой, в частности, по методологии налогообложения организаций финансового сектора экономики, в том числе под влиянием изменения законодательства о налогах и сборах;

- способен представлять результаты проведённого исследования по налогообложению организаций финансового сектора экономики научному сообществу в виде статьи, эссе или доклада;

- способен самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения по совершенствованию методов анализа, и прогнозирования налоговых поступлений, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы с учётом зарубежного опыта, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

- способен разрабатывать стратегии поведения хозяйствующих субъектов и налоговых органов в условиях развития методологии прогнозирования и планирования в налогообложении;

- способен готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области оценки налоговых поступлений и принятия стратегических решений на микро-, мезо- и макроуровне;

- способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчётов, в том числе данные официальных сайтов Минфина РФ, ФНС РФ, МЭР РФ, иметь навыки самостоятельной работы над рекомендуемой литературой;

- способен к подготовке внутренних документов для целей исчисления налогов и сборов, в том числе по налоговому учёту;

- готов к осуществлению расчётов по исчислению и уплате федеральных, региональных и местных налогов и сборов на основе соблюдения налогового законодательства и с учётом особенностей деятельности организаций

финансового сектора экономики;

- умеет вести регистры налогового учёта и составлять налоговую отчётность, в том числе налоговые декларации;

- владеет приёмами сбора, обработки и анализа информации о функционировании налоговой системы на федеральном, региональном и местном уровнях, в том числе для оценки налоговых рисков, налоговой нагрузки налогоплательщиков;

- готов разрабатывать направления и методику проведения внутрифирменных проверок налоговых платежей с учётом особенностей налогообложения организаций финансового сектора экономики;

- способен руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной власти и муниципальных образованиях;

- способен разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально – экономической эффективности, аргументированно отстаивать выдвигаемые положения и предложения, давать им собственные правовые оценки.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 130 часов. Вид итоговой аттестации – экзамен.

Таблица 1 – Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды занятий	Часы
Общая трудоёмкость	130
Аудиторные занятия	64
Лекции (Л)	32
Семинары и практические занятия (С и ПР)	32
Самостоятельная работа (СР)	66

Таблица 2 – Учебно – тематический план (Очная/заочно – сокращённая формы обучения) в часах

№ темы	Наименование темы	Всего	В том числе			Самостоятельно
			Аудиторные	Лекционные	Семинарные	
1	Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы	20	10	5	5	10
2	Банки как субъект налоговых отношений	14	6	3	3	8
3	Налоги, уплачиваемые банками	12	6	3	3	6
4	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	16	8	4	4	8
5	Налогообложение доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	20	10	5	5	10
6	Налогообложение доходов и операций инвестиционных институтов	16	8	4	4	8
7	Нормативно-правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг	18	8	4	4	10
8	Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок	14	8	4	4	6
	Итого	130	64	32	32	66

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная:

1. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Текст]: учеб.: Рек. УМО вузов/Л.И. Гончаренко — М.: Финансы и статистика, 2004. - 304с.

2. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Текст]: учебн. пособие: Рек. УМО/ Под Ред Л.И. Гончаренко. - М.: Финансы и статистика, 2005.-144с.

б) программное обеспечение и Интернет ресурсы:

№	Наименование ресурса	Краткая характеристика
1	www.nalog.ru	Официальный сайт ФНС России
2	www.minfin.ru	Официальный сайт Минфина РФ
3	http://www.gks.ru	Официальный сайт Федеральной службы

В 1992 году ставка налога на прибыль была установлена на уровне 35%, за исключением прибыли от посреднических операций, а также прибыли бирж и брокерских контор, для которых была установлена ставка 45%.

С 1 января 1993 года для банков доходы по ценным бумагам и доходы от долевого участия в деятельности других предприятий на территории РФ стали облагаться по ставке 18%

		государственной статистики
4	www.akdi.ru	Интернет – сервер «АКДИ Экономика и жизнь»
5	www.cemi.rssi.ru	РАН, Институт ЦЭМИ
6	www.rnk.ru	Журнал «Российский налоговый курьер»
7	www.nalogi.fa.ru	Официальный сайт кафедры «Налоги и налогообложение» Финакадемии
8	Консультант плюс	Справочно – правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно – правовое обеспечение, статьи

6. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННОГО КУРСА

Тема 1. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы

1.1 Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть государственной налоговой политики

1.2 Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов

1.3 Особенности бухгалтерского учета и отчетности в инвестиционных институтах

1.4 Система налоговых льгот для банков, страховых компаний и фондов

1.5 Ответственность финансовых институтов, в том числе за перечисление налогов

1.6 Исполнение банками, страховыми организациями обязанностей налогового агента

1.1 Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть государственной налоговой политики

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста.

Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы.

Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. Любое государство использует налоговую политику в качестве регулятора как позитивных, так и особенно негативных явлений рынка. Механизм налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных институтов также должен способствовать оптимизации объемов и направлений деятельности организаций финансового сектора экономики.

Возникновение и формирование налогообложения организаций финансового сектора экономики характеризуется тремя этапами.

Первый период (1992-1993 гг.). На этом этапе банковская, страховая и посредническая деятельность рассматривалась как имеющая особенности в налогообложении. По банковской и страховой деятельности имел место налог на доходы, а по другим видам деятельности - налог на прибыль. Доходы бирж, брокерских компаний хотя и облагались налогом на прибыль, но к ним применялась более высокая ставка.

Второй период (1994-2000 гг.) характеризуется, прежде всего, распространением на банки и страховые компании налога на прибыль.

С 1 января 1994 года Указом Президента № 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» (с изм. и доп. от 24 декабря 1993 г., 8 мая, 10 сентября 1996 г., 2 апреля, 16 мая 1997 г.) (утратил силу) освобождает от налогообложения прибыль банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов (на срок более 3 лет) на цели капитальных вложений в развитие собственной производственной базы.

Этим же указом № 2270 было установлено применение пониженной в 1,5 раза ставки налога банками, предоставляющими не менее 50% кредитов сельскохозяйственным предприятиям и малым предприятиям, кроме торговых и посреднических, а также страховщикам, у которых не менее 50% взносов получено от указанных предприятий.

Однако ставка налога на прибыль для банков и страховых компаний была установлена на более высоком уровне, чем для промышленных предприятий.

Кроме того, по банкам и страховым организациям действовали специальные положения по составу затрат, учитываемых при исчислении налога на прибыль (утвержденные постановлениями Правительства РФ «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» от 16 мая 1994 г. № 490; «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховыми организациями» от 16 мая 1994 г. № 491), поскольку общие Положения «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» от 5 августа 1992 г. № 552 не отражали специфику их деятельности. С 1995 г. порядок формирования налога на прибыль регламентировался общим законом РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» и Инструкцией ГНС РФ № 37.

Третий период начался с введением в действие первой части Налогового кодекса РФ и продолжается по настоящее время. Наиболее яркие изменения на этом этапе связаны с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. На все организации, относящиеся к финансово-кредитной сфере, распространены общие положения по налогу на прибыль, в том числе уровень налоговой ставки. Однако имеют место отдельные статьи, учитывающие специфику деятельности банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов.

1.2 Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций и инвестиционных фондов

Государственное регулирование экономики, прежде всего, определяется воздействием на нее отдельных сегментов, одним из таких сегментов является банковская система, банковская деятельность.

Одним из основных методов государственного воздействия являются налоги и налоговая политика.

Регулирующее воздействие налогов на хозяйственную жизнь имеет многосторонний характер. Налоговое регулирование является одним из элементов

налогового механизма. Суть его заключается в том, что любое вмешательство в ход воспроизводственных процессов должно быть экономически целесообразным и обоснованным.

Цель налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов заключается в выработке и принятии управленческих решений в области налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Налоговое регулирование деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов направлено на выполнение следующих задач:

- обеспечить государство финансовыми ресурсами;
- создать условия для регулирования финансового сектора экономики страны;
- сгладить возникающие в процессе рыночных отношений экономические неравенства.

От выбора форм и методов налогового регулирования в различных условиях зависит деятельность коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов. Можно выделить следующие формы:

- законодательная (принятие новых законов, внесение изменений и дополнений в уже действующие законодательные акты);
- налоговое администрирование: работа налоговых органов непосредственно с налогоплательщиками (разъяснение налогового законодательства, издание инструкций и т.п.);
- камеральная и выездная налоговая проверка деятельности организаций финансового сектора экономики;
- анализ эффективности и целесообразности тех или иных налогов;
- обязательные аудиторские проверки.

Основные подходы к регулированию налоговых правоотношений в России закреплены за налоговым законодательством, которое включает в себя Налоговый Кодекс Российской Федерации, законодательные и нормативные акты РФ, субъектов РФ и органов исполнительной власти. В основу системы налогового регулирования легли методы и способы налогового регулирования. Методы налогового регулирования, используемые во всех странах представлены на рисунке 1.

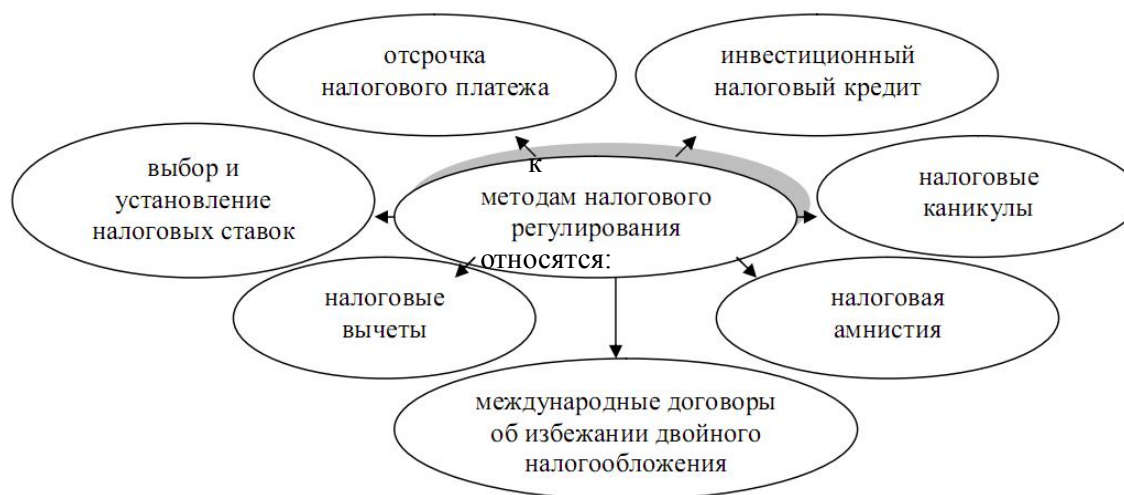


Рисунок 1 – Методы налогового регулирования

Наиболее перспективным методом налогового регулирования является инвестиционный налоговый кредит, который представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии соответствующих оснований. К ним относятся проведение организацией научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ,

осуществление инновационной деятельности, выполнение организацией важного заказа по социально-экономическому развитию региона.

Одним из социально значимых методов налогового регулирования являются налоговые вычеты.

Выбор и установление ставки налога является отдельным методом налогового регулирования, требующим особого внимания. Именно ставка налога определяет сумму налога, который должен быть уплачен в бюджет. Понижение ставки любого налога должно быть настолько максимально, чтобы позволить хозяйствующим субъектам осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность без значительных потерь и получать прибыль, но при этом соблюдать и фискальные интересы государства в целом.

Методы налогового регулирования представляют собой возможность проведения налогового регулирования, на практике же налоговое регулирование может осуществляться посредством следующих способов, которые условно делятся на две взаимосвязанные сферы: налоговые льготы и налоговые санкции. Оптимальное сочетание применения этих мер позволяет в конечном итоге рассчитывать на результативность налоговой политики.

Система налоговых льгот включает в себя следующие виды льгот: отмена авансовых платежей, отсрочка платежа по заявлению, освобождение от уплаты налогов отдельных категорий налогоплательщиков, понижение налоговых ставок и так далее.

Важным условием оптимальности налогового регулирования является сокращение числа индивидуальных льгот. Экономическим обоснованием предоставляемой налоговой льготы являются географические, политические, природно-климатические факторы, которые заранее определяют порядок и условия вхождения товаропроизводителя в рынок. Налоговая политика государства должна быть направлена на выравнивание таких условий не только с помощью предоставления налоговых льгот, но и путем предоставления товаропроизводителям возможности самостоятельно использовать имеющийся экономический потенциал.

Система налоговых льгот тесно взаимосвязана с системой налоговых санкций. Составляющими этой системы являются финансовые санкции - штрафы, пени, доначисление неуплаченных сумм налогов и административные санкции. Состав и размер налоговых санкций зависят от вида налогового правонарушения. Если финансовые санкции применяются по отношению к хозяйствующим субъектам, то есть предприятиям и организациям, то административные - по отношению к должностным лицам этих предприятий.

Необходимость текущих налоговых корректировок через систему льгот и санкций вызвана постоянными изменениями экономико-социальных и общественно-политических отношений. И именно совокупность мер налогового регулирования призвана учитывать и контролировать эти изменения.

Таким образом, налоговое регулирование является сложным действием налоговой политики государства, поскольку его цель - не только соблюдение интересов государства в бюджетно-налоговой сфере деятельности, то есть обеспечение покрытия государственных расходов доходами бюджета, но и интересов налогоплательщика, а также обеспечение необходимых условий для роста благосостояния всей страны в целом.

1.3 Система налоговых льгот для банков, страховых компаний и фондов

Налоговые льготы – полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством. Одним из видов налоговой льготы является необлагаемый минимум - наименьшая часть объекта налогообложения, освобожденная от налога. Налоговые льготы могут также выступать в виде вычетов из облагаемого дохода, уменьшения ставки налога вплоть до установления нулевой

ставки, скидки с исчисленной суммы налога.

Общая цель, ради которой вводятся налоговые льготы, заключается в сокращении конечной суммы налогового обязательства налогоплательщика. Это сокращение может носить принципиальный характер (снижение налогового платежа, которое впоследствии не компенсируется) или краткосрочный характер (рассрочка либо отсрочка налогового платежа). И том и в другом случае сокращается налоговый платеж, причем в случае отсрочки или рассрочки налоговым органом фактически предоставляется соответствующий кредит, даже если такая отсрочка и носит «бесплатный» характер.

Виды налоговых льгот принято классифицировать в зависимости от того, на сокращение какого именно элемента в процессе формирования суммы налогового платежа направлена та или иная льгота. Она может быть направлена:

- на сокращение (сужение) предмета или объекта налогообложения.

Такая льгота относится к налоговым изъятиям;

- на сокращение налоговой базы. Такая льгота является налоговой скидкой;
- на сокращение общей суммы начисляемого налогового платежа.

Такая льгота представлена в отечественном налоговом законодательстве как инвестиционный налоговый кредит.

Налоговые изъятия - это выведение из-под налогообложения тех или иных элементов, составляющих предмет или объект налогообложения.

Налоговые скидки - это льготы, предоставляемые в форме сокращений и вычетов из налогооблагаемой базы.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в налоговом кодексе РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

1.4 Ответственность финансовых институтов за неисполнение налоговых обязательств

В Налоговом кодексе Российской Федерации сформулировано понятие налоговых правонарушений и установлены меры ответственности за их совершение, а также определены основания, условия, обстоятельства и порядок привлечения к ответственности.

Согласно статье 106 НК РФ налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Перечень налоговых правонарушений и ответственность за их совершение содержится в главе 16 НК РФ.

В Налоговом кодексе РФ прописаны следующие виды налоговых правонарушений:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налога;
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов;

- незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию и в помещение;
- несоблюдение порядка владения пользование и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест;
- непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- неявка или уклонения от явки, а также неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний;
- отказ эксперта, переводчика, специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода;
- неправомерное несообщение сведений налоговому органу.

В зависимости от характера совершенного деяния различают следующие виды налоговых правонарушений: финансовые, административные, уголовные.

Финансовые правонарушения - невыполнение налогоплательщиками обязательств по учету и уплате налогов.

Административные проступки - невыполнение должностными лицами предприятий, а также гражданами требований налогового законодательства, влекущее административную ответственность.

Уголовные преступления - умышленные действия граждан, в том числе должностных лиц предприятий, нарушающие требования налогового законодательства и влекущие уголовную ответственность.

Каждый вид налоговых правонарушений имеет свои только ему присущие признаки. От того, насколько правильно налоговыми инспекторами будут установлены признаки правонарушений, зависит законность и обоснованность примененных к плательщику налоговых санкций.

Ответственность за налоговое правонарушение проявляется в виде применения к нарушителям установленных Налоговым кодексом мер государственного принуждения, именуемых налоговыми санкциями. Указанные санкции представляют собой меру ответственности лица за совершенное налоговое правонарушение.

Единственным видом налоговой санкции является денежное взыскание (штраф). Вместе с тем, размеры и способы установления штрафов по Налоговому кодексу различны и в значительной мере определяются характером тех нарушений, за которые он устанавливается.

Таблица 1 – Состав налоговых правонарушений и меры ответственности за них

Состав налогового правонарушения	Период	Мера ответственности в соответствии с НК РФ
Статья 116 НК РФ Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40000 рублей	10000 рублей
Статья 118 НК РФ Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке	Более трех дней	5000 рублей
Статья 119 НК РФ Непредставление налоговой декларации	До 180 дней	5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 рублей

<p>Статья 120 НК РФ Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения</p>	<p>В течение одного налогового периода В течение более одного налогового периода Если повлекли занижение налоговой базы</p>	<p>10000 рублей 30000 рублей 20% от суммы уплаченного налога, но не меньше 40000 руб.</p>
<p>Статья 122 НК РФ Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия) деяния, совершенные умышленно</p>		<p>влечет взыскание штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога (сбора). влекут взыскание штрафа в размере 40 % от неуплаченной суммы налога (сбора).</p>
<p>Статья 123 НК РФ Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом</p>		<p>влечет взыскание штрафа в размере 20 % от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению.</p>
<p>Статья 125 НК РФ Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога</p>		<p>30 000 рублей</p>
<p>Статья 126 НК РФ Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля отказ организации предоставить имеющиеся у нее документы</p>	<p>В установленный срок</p>	<p>200 рублей за каждый непредставленный документ 10 000 рублей</p>
<p>Статья 128 НК РФ Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний</p>		<p>10 000 рублей 3000 рублей</p>
<p>Статья 129 НК РФ Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода</p>		<p>500 рублей 5 000 рублей</p>
<p>Статья 129.1 НК РФ Неправомерное несообщение сведений налоговому органу Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года</p>		<p>5 000 рублей 20000 рублей</p>
<p>Статья 75 НК РФ Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или</p>		<p>Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования</p>

В качестве мер государственно-властного воздействия на нарушителей налогового законодательства НК РФ установлена пеня.

Согласно ст.75 НК РФ пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик или плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Пеня защищает налоговые правоотношения и применяется в случае нарушения налогоплательщиком своих обязанностей по уплате налогов или сборов в срок и в полном объеме.

Все виды налоговых санкций не поглощаются никакими другими: штрафы взыскиваются по принципу сложения, а недоимки и пени взыскиваются до полного возмещения причиненного государственного ущерба.

Приоритетность уплаты недоимки и пеней соблюдается также при выставлении исполнительных документов о списании налогов пеней и штрафов. При этом в процессе списания действует очередность, установленная ст.855 ГК РФ.

1.5 Исполнение банками, страховыми организациями обязанностей налогового агента

Коммерческие банки занимают важное место в налоговых отношениях, поскольку выступают не только в роли самостоятельных налогоплательщиков, но также в роли налоговых агентов – рассчитывают, удерживают у налогоплательщиков и перечисляют некоторые виды налогов, выполняют функции учета и контроля за налогоплательщиками, а также создают новые финансовые технологии, улучшающие сбор налогов и повышающие уровень контроля над финансовыми потоками в стране.

Анализ состояния вопроса о содержании понятия «налоговые отношения» позволяет выделить следующие основные положения, существующие на сегодняшний день в науке и практике, прямо или косвенно относящиеся к определению «налоговые отношения». Налоговый кодекс РФ содержит понятие «налоговые отношения», к участникам которых помимо соответствующих государственных органов и налогоплательщиков относит также налоговых агентов (в роли которых могут выступать также и коммерческие банки) и коммерческие банки, на которые возлагаются обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов и решений о взимании налогов, а также обязанности, связанные с учетом налогоплательщиков и контролем за соблюдением налогового законодательства.

В соответствии со ст. 9 Налогового кодекса Российской Федерации, участниками налоговых правоотношений, являются:

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;
- 3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);
- 4) таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации).

Банки являются специфическими субъектами налогового права: с одной стороны, они выступают как налогоплательщики и плательщики сборов, а также как

налоговые агенты, и, в этой связи, имеют стандартные права и несут стандартные обязанности, определенные для всех в общем порядке, а также несут ответственность за совершение налоговых правонарушений на общих основаниях, с другой стороны для банков устанавливается ряд специфических обязанностей и, соответственно, устанавливается особая ответственность за их неисполнение.

Банк, осуществляющий операции клиентов по исполнению поручений на уплату налогов, является не только стороной по договору банковского счета, но и субъектом, обязанным обеспечить исполнение таких поручений (следовательно, указанная обязанность возложена на банк в рамках иных – не договорных, а налоговых правоотношений с государством).

В зарубежной литературе по экономике подчеркивается обязательный характер налоговых отношений для хозяйств и предприятий.

Для ответа на вопрос: являются ли у нас коммерческие банки опорой налоговой системы, необходимо выделить и проанализировать следующие основные черты налоговых отношений, участниками которых являются коммерческие банки:

- налоговые отношения, участниками которых являются коммерческие банки, представляют собой отношения власти и подчинения, в которых одному субъекту – налоговому органу, действующему от имени государства, принадлежит властное полномочие, а на коммерческий банк возложено исполнение соответствующих обязанностей;

- налоговые отношения, участниками которых являются коммерческие банки, можно рассматривать в узком и широком смысле. В узком смысле – это налоговые отношения коммерческих банков как налогоплательщиков, в которых обязательство банка состоит в уплате налогов в бюджет. Под налоговыми отношениями банков следует понимать и более широкий круг налоговых обязанностей, участниками которых являются коммерческие банки, что отражает особую роль банков как опоры налоговой системы.

Согласно такому подходу к налоговым отношениям, возникающим между коммерческими банками и государством в лице соответствующего налогового органа, относятся:

- налоговые отношения банков как налогоплательщиков;
- налоговые отношения, возникающие при исполнении банком поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет;
- налоговые отношения банков как налоговых агентов;
- налоговые отношения, возникающие при осуществлении банками функций учета открываемых налогоплательщикам счетов;
- налоговые отношения, возникающие в ходе контроля по соблюдению налогового законодательства.

Коммерческие банки, являясь субъектами предпринимательской деятельности, преследуя цель получения прибыли, попадают в разряд налогоплательщиков, уплачивая в бюджет налог на прибыль, в том числе, на прибыль, получаемую в результате деятельности с валютными ценностями; налог на добавленную стоимость; налог на имущество; налог на операции с ценными бумагами и ряд других.

Кроме того, банки, как налогоплательщики - организации, помимо вышеуказанных обязанностей обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета:

- об открытии или закрытии своих счетов - в десятидневный срок;
- обо всех случаях своего участия в российских и иностранных организациях - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;
- обо всех своих обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;
- об объявлении их несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения;

- об изменении своего места нахождения - в срок не позднее десяти дней с момента такого изменения.

Одновременно с выполнением функций налогоплательщика коммерческие банки служат источником информации для налоговых органов о хозяйственных операциях, проводимых юридическими и физическими лицами, как держатели их денежных средств.

Налоговые органы вправе получать от банков справки, документы и копии с них, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщиков, и необходимые для правильного налогообложения.

Как посредники между плательщиками налогов и бюджетом коммерческие банки принимают платежные поручения на осуществление налоговых платежей своих клиентов, имеющих расчетные счета в данных банках, и осуществляют их непосредственное перечисление. Важное значение при этом приобретает обязательное и своевременное перечисление банками налоговых платежей, от чего в конечном итоге зависит пополнение государственного бюджета, ведь недоимка бюджета увеличивает его дефицит, угрожая реализации экономических и социальных программ государства. Поручения на перечисление налогов или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента коммерческие банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

Согласно ст. 24 НК РФ, налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

То есть банки так же неизбежно выступают в качестве налоговых агентов.

Банки как налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики. При этом на банки, как на налоговых агентов, возложены следующие обязанности:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

Банки, как налогоплательщики (плательщики сборов), а также как налоговые агенты, за совершение налоговых правонарушений несут ответственность в общеустановленном порядке, в соответствии со ст.ст. 116-129.1. НК РФ. При этом, привлечение к ответственности осуществляется с учетом общих положений об ответственности за совершение налоговых правонарушений, установленных ст.ст. 106-115 НК РФ.

Контрольные вопросы

1. Каким образом осуществляется налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики?

2. В чем состоят цели и задачи, налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики?

3. Каковы основные направления и методы налогового регулирования

деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов?

4. В чем особенности бухгалтерского учета и отчетности в инвестиционных институтах?

5. Что представляет собой система налоговых льгот для банков, страховых компаний и фондов?

6. Какова ответственность финансовых институтов за неисполнение налоговых обязательств?

7. Каким образом осуществляется исполнение банками, страховыми организациями обязанностей налогового агента?

Раздел 2. Банки как субъект налоговых правоотношений, особенности налогообложения банков

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

2.1 Виды и функции банков

2.2 Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков

2.3 Специфика коммерческих банков как субъекта налоговых отношений

2.4 Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет

2.5 Требования налогового законодательства по открытию банковских счетов юридическими и физическими лицами в банках

2.6 Очередность платежей по расчетным (текущим) счетам юридических лиц при недостаточности денежных средств на счете. Инкассовое поручение (распоряжение) по налоговым платежам

2.7 Виды нарушений и ответственность банков за их совершение. Организация налогового контроля кредитных организаций.

2.1 Виды и функции банков

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банки (банк) - в Налоговом кодексе РФ это коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).



Рисунок 3 - Структура банковской системы

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа.

Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения.

Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово - расчетное обслуживание бюджета государства.

Центральный банк хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки – основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций.

Инвестиционные операции коммерческих банков связаны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти.

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности об их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки – это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг.

Сберегательные банки выпускают кредитные карты.

Ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Банки потребительского кредита – тип банков, которые функционируют в основном за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- 1) привлечение временно свободных денежных средств;
- 2) предоставление ссуд;
- 3) осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- 4) выпуск кредитных средств обращения;
- 5) консультирование и предоставление экономической и финансовой информации и др.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором основывается работа банка. Банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов.

Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя способами: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные средства платежа. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие – уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков – посредничество в кредите. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит – удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагает клиентам другие финансовые услуги. Например, банки осуществляют доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Рассмотрев сущность, функции банков и динамику их развития можно сделать вывод о том, что банковский сектор является достаточно эффективной и привлекательной для бизнеса отраслью российской экономики. Банковская деятельность является наиболее характерным индикатором состояния финансовой системы, движения денежных потоков, уровня расчетных операций, устойчивости финансового рынка.

2.2 Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков

Основными источниками банковского права являются:

1. Конституция РФ;
2. Федеральное банковское законодательство – специальное банковское

законодательство, включающее в себя федеральные законы, и общее банковское законодательство – нормы, содержащиеся в кодексах (Гражданском, Бюджетном, Уголовном, Таможенном и другие);

3. Банковское законодательство Субъектов Федерации – это могут быть законы общего, а не специального характера. Под их влияние банковская деятельность и ее регламентация в регионах могут приобретать некоторые особенности;

4. Подзаконные акты, содержащие нормы банковского права – нормативные акты Банка России, указы Президента, постановления Правительства, нормативные акты органов власти субъектов Федерации, внутренние акты банков;

5. Решения Конституционного суда РФ, Верховного суда РФ, акты иных судебных органов;

6. Нормы международного права и международные договоры РФ;

7. Банковские обычаи делового оборота (Рисунок 4).

База управления банковской системой в целом и ее отдельными звеньями со стороны Центрального Банка (далее ЦБ) и иных органов государственного управления данной сферой содержится в основных специальных банковских законах – Закон № 65-ФЗ от 26.04.1995 г. «О Центральном банке РФ», Закон № 17-ФЗ от 3.02.1996 г. «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.).

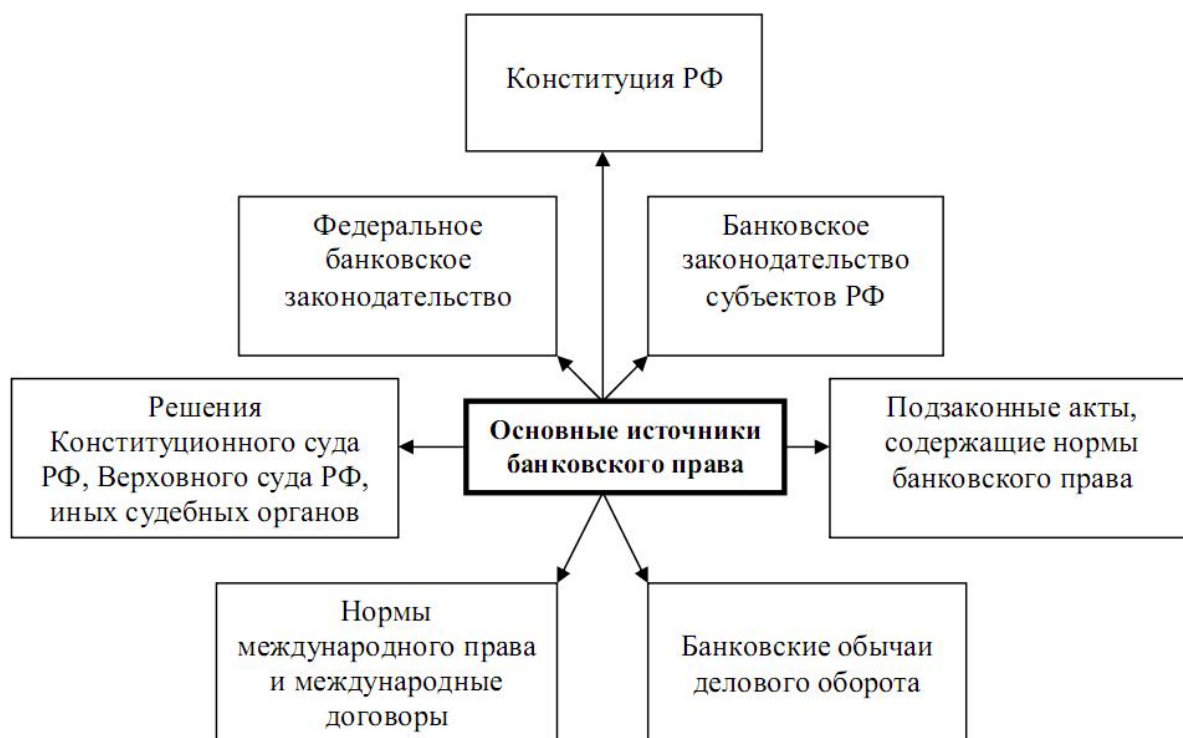


Рисунок 4 – Структура основных источников банковского права

Центральной частью управляющего воздействия Центрального банка на функционирование действующего коммерческого банка является регулирование его деятельности и надзор за этой деятельностью.

В соответствии со статьей 55 Закона «О Центральном банке РФ» Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности, устанавливаемых ими обязательных нормативов.

Нормативные акты Банка России, представляющие собой акты, содержащие одну или несколько норм права, воплощаются в документах следующих форм (в соответствии с Положением ЦБ № 519 от 15.09.1997 г. «О порядке подготовки и вступления в силу

нормативных актов Банка России»):

Указание – нормативный акт, в котором устанавливается отдельное правило по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России;

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Надзорные и регулирующие функции Банка России могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принимается Советом директоров.

Положение – нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные правила по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России;

Инструкция – нормативный акт, в котором определяется порядок применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 59 от 31.03.1997 г. «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» с изм. от 23.07.2004 N 1480-У, от 15.07.2005 N 1598-У) кредитные организации обязаны соблюдать следующие пруденциальные нормы деятельности:

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями;
- норма создания резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь;
- требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности.

Важнейшая часть пруденциальных норм – обязательные экономические нормативы деятельности банков, которые устанавливает ЦБ РФ. В соответствии с Инструкцией ЦБ № 1 от 1.10.1997 г. «О порядке регулирования деятельности банков» в настоящее время действуют следующие нормативы:

- достаточность капитала;
- ликвидность баланса;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;
- максимальный размер кредитов, гарантий, поручительств, предоставленных банком своим участникам;
- нормативы использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц.

Пруденциальным бывает только надзор, то есть надзор осторожный и дистанционный (осуществляемый на основе анализа документов, предоставляемых самими банками).

Стандарты надзора за банками содержатся в изданном в 1997 г. Письме Базельского комитета по банковскому регулированию «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью».

Таким образом, основой базы нормативного регулирования деятельности коммерческих банков являются – Закон № 65-ФЗ от 26.04.1995 г. «О Центральном банке РФ», Закон № 17-ФЗ от 3.02.1996 г. «О банках и банковской деятельности».

2.3. Специфика коммерческих банков как субъекта налоговых отношений

Банковская система является одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики.

Основываясь на практических аспектах деятельности коммерческих банков, в

том числе и в России, можно подчеркнуть следующее. Банки - специфический сектор экономики, осуществляющий: лицензирование; валютный контроль; обеспечение расчетов между организациями; привлечение и размещение средств организаций и физических лиц. Это незаменимые субъекты финансово-хозяйственных отношений, которые: осуществляют кассовое исполнение бюджета; являются центрами концентрации капитала и, следовательно, практически единственными реальными инвесторами; выполняют функции налоговых агентов в силу повышенных обязательств по сравнению с другими налогоплательщиками.

Банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков, изложены в ст. 86 НК РФ, где указывается, что:

1) банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

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

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

В Налоговом кодексе Российской Федерации в качестве субъектов налоговых отношений названы: налогоплательщики (плательщики сборов), налоговые агенты, налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы), таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации). Таким образом, в специфические самостоятельные участники налоговых отношений банки и кредитные учреждения прямо не выделены.

Однако в отдельных статьях Налоговый кодекс РФ устанавливает статус, права и обязанности банков, что фактически определяет их важнейшую роль в отечественной

налоговой системе.

Практически при любом способе уплаты налога (через налогового агента, путем самостоятельной уплаты, через сборщиков налогов и т.д.) деньги до бюджета доходят путем безналичных перечислений. При этом налоговое отношение замыкается на банке.

Реализация данного отношения производится с участием банка, который осуществляет продвижение суммы налогового платежа от налогоплательщика до государства, что завершается зачислением данных денег в соответствующий государственный денежный фонд (в бюджет или во внебюджетный денежный фонд).

Государство, отстаивая свои фискальные интересы, применило систему регулирования, посредством налогового законодательства, деятельности банков, связанную с безналичным перечислением сумм налогов, то есть так или иначе связанную с налогообложением.

В итоге расчетное правоотношение, связанное с проведением суммы налогового платежа до соответствующего государственного денежного фонда, приобретает отчетливое налогово-правовое свойство. Выразилось это, в первую очередь, в том, что само перечисление суммы налогового платежа путем списания этой суммы с банковского счета налогоплательщика и зачисления ее на бюджетные или иные счета государства трансформировалось из частноправовой обязанности банка перед клиентом в публично-правовую обязанность банка перед государством.

В итоге имеет место следующая система правоотношений:

- материальное налоговое правоотношение, субъектами которого являются налогоплательщик и государство и назначением которого выступает уплата налога. Данное отношение в рассматриваемой системе носит характер основного правоотношения;

- организационное налоговое правоотношение, субъектами которого выступают государство, банк и клиент банка, выступающий одновременно налогоплательщиком. Назначение данного отношения - организация проведения суммы налогового платежа в порядке безналичного перечисления через банк, в котором налогоплательщик является владельцем счета, от этого налогоплательщика к государству. Данное отношение в рассматриваемой системе носит характер налогового расчетного правоотношения и является вспомогательным применительно к основному, материальному, налоговому правоотношению.

2.4. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет

Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления им в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного остатка на счете налогоплательщика. Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (п.2 ст.45 НК РФ).

Если налогоплательщик совершил все действия по обеспечению поступления соответствующей суммы налога в бюджет, возложенные на него налоговым законодательством (своевременно представил банку надлежаще оформленное платежное поручение на перечисление налоговых платежей в бюджет при наличии денежных средств на счете), банк по платежному поручению налогоплательщика списал с его расчетного счета денежные средства в уплату налогов, но по каким-либо причинам они не были зачислены банком на бюджетный счет (в казначейство), тем не менее считается, что налогоплательщик не имеет задолженности перед бюджетом и, следовательно, к нему не могут быть применены налоговые санкции за несвоевременные расчеты с бюджетом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для

удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством.

Кредитная организация обязана осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено Федеральным законом, договором или платежным документом (ст. 31 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Предоставление налоговым органам информации о налогоплательщиках, имеющейся в банках, является источником информации для проверки правильности налоговых расчетов и своевременности налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды, осуществляемых налогоплательщиками.

Согласно законодательству налоговые органы имеют право требовать документы для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей (п. 1 ст. 31 НК РФ), а банки обязаны представлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством (п. 2 ст. 86 НК РФ).

Данный порядок не противоречит таким понятиям, как «коммерческая тайна» и «банковская тайна».

Коммерческая тайна - 1) право предприятий, организаций не разглашать, не сообщать, охранять в тайне сведения об их производственной, торговой, финансовой, научно-технической деятельности, обусловленное опасностью нанесения ущерба организации. В отличие от государственной коммерческая тайна не охраняется с соблюдением лицензированных методов и сертифицированных средств, которые необходимы только на стыках передачи информации от коммерческих структур государственным; 2) информация, сведения, имеющие действительную или потенциальную коммерческую ценность; к такой информации нет свободного доступа на законном основании, а ее обладатель вправе охранять конфиденциальность сведений

Налоговые органы также несут установленную законом ответственность за разглашение полученной информации («Налоговая тайна», ст. 102 НК РФ). Ответственность за разглашение служебной информации несут работники налоговых органов согласно законодательству.

Банковская тайна - особый институт гражданского права, защищающий коммерческую тайну банков, их клиентов - юридических лиц и личную тайну вкладчиков. Согласно ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Гос. органам и их должностным лицам такие сведения передаются только в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Согласно действующему законодательству РФ справки по счетам клиентов - юридических лиц могут выдаваться по требованию судов, арбитражных судов, следственных органов, а также налоговых органов (по вопросам налогообложения). Справки по счетам и вкладам граждан выдаются судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства или иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

В этих условиях очень важно четко соблюдать порядок предоставления информации. Банк должен отвечать лишь на письменные мотивированные запросы налоговых инспекций, подписанные начальником (заместителем начальника) налогового органа и заверенные круглой печатью.

Обязанность банков по предоставлению информации о финансово-хозяйственных операциях распространяется на организации и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью. Запрашиваемая информация должна быть связана с необходимостью проверки правильности налоговых расчетов (в

том числе в процессе встречных проверок налогоплательщиков) и своевременности расчетов с государством (ст. 87 НК РФ). В то же время банк вправе отказать налоговому органу в предоставлении информации, носящей сугубо внутрибанковский характер (например, кредитное досье клиента), а также документов, не имеющих отношения к проверяемому налогоплательщику или его деятельности. Непредставление кредитной организацией информации в таких случаях не образует состава налогового правонарушения.

В перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы, входит, в частности, следующая информация:

- о наличии и движении средств (дебетовых и кредитовых оборотах) на расчетном (текущем), ссудном, валютном и других счетах с указанием юридических лиц получателей;
- о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- о движении наличных средств и лимите кассовой наличности, в том числе результаты проверок выполнения субъектами правил ведения кассовых операций, например соблюдение ограничений расчетов между юридическими лицами наличными деньгами;
- выписки из лицевых счетов клиентов и др.

В настоящее время период, по которому налоговые органы запрашивают информацию об операциях организаций и индивидуальных предпринимателей, не имеет законодательно установленного временного ограничения (ранее представлялись данные за истекший финансовый год) кроме общего ограничения по налоговым проверкам в три года, предшествующих текущему. Таким образом, сведения могут относиться как к вчерашнему дню, так и к периоду трехлетней давности. Объем запрашиваемой информации также нормативно не ограничен.

Сведения об операциях организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами банка, по мотивированным запросам налоговых органов банки обязаны представлять в течение пяти дней после его получения.

Налоговые органы не возмещают расходы банка по представлению информации. Однако, поскольку ответы на мотивированные запросы входят в обязанности банка по законодательству, то расходы по содержанию дополнительных работников и другие затраты для этих целей учитываются при налогообложении.

Для физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью и являющихся клиентами банка, порядок представления информации принципиально иной. Находящиеся на счетах в банках денежные средства физических лиц не являются объектами налогообложения, поэтому на них не может быть распространена прямая обязанность банков по представлению информации в налоговые органы. Но здесь возможны коррективы, связанные с изменениями в налогообложении физических лиц, согласно которым объектом обложения стали суммы процентов по вкладам, превышающие ставку рефинансирования ЦБ РФ.

Однако в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 26) справки по счетам и вкладам физических лиц могут выдаваться кредитной организацией им самим, судам и с согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

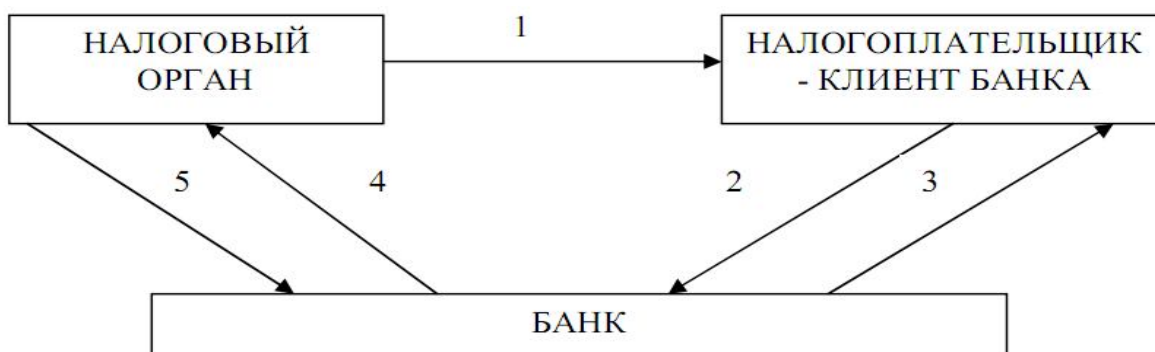
2.5. Требования налогового законодательства по открытию банковских счетов юридическими и физическими лицами в банках

Действующим банковским законодательством (ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1) (с изм. и доп.) не установлены прямые юридические ограничения количества расчетных (текущих и других) счетов, открываемых клиентам в банках с их согласия. Однако счета должны быть доступны (прозрачны) для контроля налоговых органов. С этой целью разработаны

правила регистрации в налоговых органах открываемых налогоплательщиками счетов в банках.

Порядок взаимодействия налогоплательщиков, банков, налоговых органов при открытии (закрытии) банковских счетов установлен НК РФ (ст. 23, 86 НК РФ) (Рисунок 5). Налоговым кодексом РФ предусмотрено, что расчетные (текущие, корреспондентские) и иные счета налогоплательщикам (организациям, индивидуальным предпринимателям) открываются банками только при предъявлении свидетельства о постановке их на учет в налоговом органе как налогоплательщиков (п. 1 ст. 86 НК РФ). Указанная норма выступает дополнительным препятствием уклонению от постановки на налоговый учет наряду с действующими нормами законодательства по ответственности налогоплательщика за нарушение сроков и уклонение от постановки на налоговый учет (ст. 116, 117 НК РФ).

Рисунок 5 - Требования налогового законодательства к банкам по открытию банковских счетов



1. Получение налогоплательщиком свидетельства о постановке на налоговый учет.
2. Представление в банк документов для открытия расчетного счета, в том числе заверенной копии свидетельства о постановке на налоговый учет.
3. Открытие расчетного счета налогоплательщику.
4. Сообщение об открытии расчетного счета клиенту-налогоплательщику (в течение 5 дней со дня открытия счета) в налоговый орган по месту регистрации клиента.
5. Незамедлительное уведомление банка о получении налоговым органом информации об открытии счета налогоплательщику.

Под термином «счет» в налоговом законодательстве понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открываемые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей (п. 2 ст. 11 НК РФ).

Хозяйственная структура, желающая открыть расчетный (текущий) счет в банке-резиденте, обязана представить в банк свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - это правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет. Основными реквизитами свидетельства являются: наименование налогоплательщика, юридические адреса налогового органа и налогоплательщика (включая идентификационный номер налогоплательщика), голограмма.

Открытие банком счета налогоплательщику без предъявления свидетельства о постановке на налоговый учет влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб. (п. 1 ст. 132 НК РФ).

Рассмотренные правила открытия расчетных (текущих) счетов распространяются на все юридические лица, зарегистрированные на территории РФ как налогоплательщики, а также на индивидуальные предприниматели. Таким образом, физические (частные) лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью,

при открытии банковских счетов документы из налоговых органов не представляют. По Налоговому кодексу РФ к налогоплательщикам относятся также частные нотариусы, частные детективы, частные охранники (п. 5 ст. 83 НК РФ).

Однако при определении обязанностей банков по открытию счетов о них ничего не говорится, а выделяются только две категории налогоплательщиков: организации и предприниматели (п. 1 ст. 86 НК РФ).

Российские банки при открытии корреспондентских счетов в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) или в других банках также обязаны представлять свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Исключение составляют банки-нерезиденты.

Филиалу юридического лица, его представительству по ходатайству юридического лица может быть открыт расчетный счет. Режим функционирования расчетных счетов филиалов устанавливается нормативными документами, утвержденными Банком России, полномочиями филиала, определенными в уставных документах и в положении о нем, а также обязательствами организации перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

В положении о филиале, утвержденном руководством головной организации, определяются основные функции хозяйственной деятельности, которыми от имени головной организации наделены ее филиалы. Кроме этого, оно содержит указания по порядку открытия расчетных и других счетов.

Поскольку по месту нахождения филиалов, других структурных подразделений на налоговый учет обязано встать само юридическое лицо, то при открытии счетов филиалам и другим структурным подразделениям в банк представляется свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет по месту нахождения филиалов (структурных подразделений).

Банку необходимо в течение пяти дней после открытия (закрытия) счета налогоплательщику (организации, индивидуальному предпринимателю) направить в налоговый орган клиента (по месту его налоговой регистрации) факсом или почтой соответствующую информацию (п. 1 ст. 86 НК РФ). При открытии (закрытии) счета филиалу информация сообщается в налоговые органы по месту регистрации как головной организации, так и юридического лица по месту нахождения его структурного подразделения. В деле должно присутствовать документальное подтверждение отсылки сообщения, например квитанция, штамп канцелярии налогового органа на сопроводительном письме и др.

Налоговый кодекс РФ определяет порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах (ст. 6 НК РФ).

Действия, по которым срок установлен периодом времени, могут быть совершены в течение всего периода времени (в нашем случае - в течение пяти дней). Срок начинается со следующего дня после наступления события, которым определено его начало. Днем открытия счета считается день оформления открытия счета в установленном порядке и занесения его номера работниками банка в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка.

Действие, для которого срок установлен периодом времени, может быть выполнено до 24 часов последнего дня срока. Если документы были сданы на почту (телеграф) до 24 часов последнего дня срока, то срок не считается пропущенным. В случаях, когда последний день срока падает на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

При необходимости открыть (закрыть) валютные банковские счета налогоплательщики также представляют в банк свидетельство о постановке на налоговый учет, а банк в течение пяти дней сообщает в налоговую инспекцию факт открытия (закрытия) счета.

Под банковским счетом согласно гл. 45 ГК РФ понимается счет, открываемый в соответствии с договором банковского счета. Кроме расчетных, текущих счетов к банковским

счетам относятся валютные счета, по которым банком производятся клиентские операции.

В соответствии с валютным законодательством банки открывают клиентам не только текущие, но и транзитные валютные счета (транзитный счет и специальный транзитный счет). Хотя транзитные счета открываются фактически без участия налогоплательщика, но именно он дает распоряжения на проведение операций по движению денежных средств по этим счетам. Так, налогоплательщики дают банку распоряжение на продажу обязательной части валютной выручки, что означает снятие валютных средств с транзитного счета. Именно налогоплательщики представляют в банк заявку на конвертацию рублей в валюту для оплаты импортных контрактов, командировочных, что приводит к зачислению, а затем списанию средств со специального транзитного счета. Таким образом, об открытии (закрытии) транзитных счетов как попадающих под определение счета по налоговому законодательству банки обязаны представить сведения в налоговый орган по месту регистрации налогоплательщика.

Наименования счетов, открываемых банковскими учреждениями своим клиентам, должны в точности соответствовать наименованиям счетов, предусмотренным в Плане счетов бухгалтерского учета.

В действующем Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отсутствует понятие «мультивалютный счет», напротив, каждая валюта имеет свой код, который повторяется в номере валютного счета. Таким образом, по каждому виду и номеру счета в деле должны быть копия свидетельства о постановке на налоговый учет, а также уведомление налогового органа об их открытии (закрытии).

Договор банковского вклада (депозита) может оформляться как путем открытия особого банковского счета, так и путем выдачи вкладчику специальной ценной бумаги (деPOSITного или сберегательного сертификата, финансового векселя) (гл. 45 ГК РФ). Согласно банковскому законодательству привлечение денежных средств юридических лиц во вклады хотя и подразумевает обязательное открытие депозитного счета, но является самостоятельной банковской операцией, отличной от открытия и ведения расчетных счетов юридических лиц (п. 1, 3 ч. 1 ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности»). Реализация долговых обязательств банка (деPOSITных сертификатов, векселей, облигаций - ст. 143, 844 ГК РФ) сопровождается открытием внутрибанковских счетов для целей учета обязательств. Таким образом, в обоих случаях не требуется ни предъявления свидетельства о постановке на налоговый учет, ни сообщения в налоговый орган факта открытия счетов.

Под определение банковского счета не подходят так называемые внутрибанковские счета, которые коммерческие банки ведут в разрезе клиентов в соответствии с требованиями бухгалтерского учета.

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

Соответственно при открытии внутрибанковских счетов не требуется соблюдения требований, предусмотренных налоговым законодательством.

Примерами внутрибанковских счетов могут быть: ссудные счета, счета просроченной ссудной задолженности и счета просроченных процентов; счета по обслуживанию клиентов корпоративными банковскими (пластиковыми) карточками; счета «депо», открываемые для хранения и/или учета прав собственности на ценные бумаги, счета по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Банки в пятидневный срок сообщают органу Пенсионного фонда РФ (ПФ РФ), выдавшему организациям и гражданам документ о регистрации их в качестве плательщиков в органах ПФР, об открытии указанными организациями и гражданами расчетных, текущих и иных счетов (письмо МНС России от 30 апреля 1999 г. № 12-1-

03). При этом функция контроля за правильностью исчисления и своевременностью уплаты единого социального налога передана налоговым органам. Отсюда вытекает обязанность банков сообщать об открытии ссудных счетов и налоговым органам. Таким образом, имеет место регистрационный порядок открытия ссудных счетов, т.е. без предъявления свидетельства о постановке на налоговый учет, но с представлением в налоговые органы сведений об их открытии. Данное правило распространяется и на те ссудные счета, которые открываются в связи с приобретением права требования по договору цессии (нередко без согласия и ведома заемщика).

В некоторых случаях высказывается мнение, что открытие временных расчетных счетов, на которые зачисляются 50% уставного капитала вновь создаваемых юридических лиц, подлежит регистрации в налоговых органах.

Однако при открытии такого счета организации как налогоплательщика не существует, так как в соответствии с ч. 2 ст. 51 ГК РФ юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации.

Согласно ст. 19 Налогового кодекса РФ налогоплательщик – это лицо, на которое в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги.

Обязанности возникают только при наличии субъекта налогообложения.

Таким образом, при открытии временного расчетного счета представления свидетельства о постановке на налоговый учет с правовой точки зрения не требуется.

Согласно Налоговому кодексу РФ, являющемуся основополагающим законом, регулирующим налоговые отношения в РФ, налогоплательщики-организации обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать в банк или иные кредитные организации платежные поручения на перечисление налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды (ст. 45 НК РФ).

2.6. Очередность платежей по расчетным (текущим) счетам юридических лиц при недостаточности денежных средств на счете

В случае недостаточности средств на расчетном (текущем) счете клиента для выполнения всех платежей банк помещает предъявленные, но не выполненные по указанной причине платежные документы в картотеку, учитываемую на внебалансовом счете «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Платежные документы по перечислению налоговых платежей в бюджет могут быть отозваны из картотеки только налоговым органом в письменной форме. Порядок расположения неоплаченных расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету № 9929 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» должен соответствовать ГК РФ, а также нормам, определяющим порядок применения налогового законодательства РФ.

Статья 855 ГК РФ (признается п. 6 ст. 46 НК РФ) (письмо ЦБ РФ от 3 сентября 1996 г. № 322 «О внесении изменений и дополнений в письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996 г. № 245») устанавливает следующую очередность списания средств при недостаточности денежных средств на счете клиента для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований.

В первую очередь осуществляется списание средств по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

Перечисление средств, предназначенных для оплаты алиментов, профсоюзных взносов по заявлению работника из его заработной платы в безналичном порядке, производится в шестую очередь, так же как и оплата почтовых услуг (письмо ЦБ РФ «О порядке перечисления на счета профсоюзов денежных средств (взносов) из заработной платы работников» от 27 марта 1997 г. № 456).

Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по

выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.

В третью очередь производится списание средств по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, в фонд социального страхования РФ, в фонд обязательного медицинского страхования.

В четвертую очередь производится списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди.

В пятую очередь производится списание средств по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В шестую очередь - по другим платежным документам.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной группе очередности, производится в порядке календарной очередности поступления документов или наступления сроков платежа.

Для обеспечения выполнения указанной очередности и интересов государства, работников и других лиц предприняты определенные меры, выразившиеся в режиме ведения банковских счетов и порядке осуществления операций банков. Из положений Указа Президента РФ «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» от 18 июня 1996 г. № 1212 следует невозможность внесения наличных денежных средств одними предприятиями на счета других лиц-владельцев счетов (в том числе физических лиц), минуя расчетный счет (если иное не предусмотрено законодательством) (абз. 3 п. 9 Указа). При расчетах наличными деньгами организации должны вносить (сдавать) их непосредственно в кассу налогоплательщика, поставяющего продукцию или оказывающего услуги. За нарушение данного положения предусмотрен штраф в двукратном размере суммы вноса.

Соответственно уплату налогов (сборов) организацией с использованием наличных денежных средств можно осуществлять только в два этапа: а) с обязательным взносом наличных денежных средств на свой расчетный счет в кредитной организации (банке) и б) перечислением в установленном порядке денежных средств с этого счета на соответствующий счет органа федерального казначейства (письмо МНС РФ и ЦБ РФ от 12 ноября 2002 г. №ФС-18-10/2,151-Т).

В Указе Президента № 1212 также установлено, что выполнение 52банком поручений клиентов на перечисление платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды осуществляется только с корреспондентских счетов банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ (но не с корсчетов «Ностро», открытых в других кредитных организациях) на счета финансовых органов, налоговых органов, органов федерального казначейства по учету доходов и средств бюджетов в порядке, установленном ЦБ РФ (п. 8 Указа).

Согласно назначению и порядку ведения расчетного счета именно на этот счет должна направляться вся выручка организации от реализации не только продукции (работ, услуг), но и имущества, в том числе ценных бумаг, валюты и т.д. Банковскими нормативными документами установлено, что предоставление кредита клиенту и его погашение также должно осуществляться через его расчетный (текущий) счет.

Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения (ст. 31 НК РФ). Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, а также штрафные санкции в

виде пени за несвоевременную уплату налогов и сборов в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных (текущих) счетах налогоплательщиков (п. 1. п. 9 ст. 46 НК РФ).

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) денежных средств со счетов налогоплательщиков (налоговых агентов) (п.2 ст.46 НК РФ). Инкассовое поручение выставляет налоговый орган, в котором налогоплательщик состоит на налоговом учете, или вышестоящая налоговая организация. В инкассовом поручении указывается сумма и номер счета, с которого перечисляются денежные средства налогоплательщика и на который надо зачислить средства.

Решение о взыскании принимается после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

Решение о взыскании, принятое после этого времени, считается недействительным и исполнению не подлежит. Последующие действия производятся через суд. Решение о взыскании необходимых денежных средств доводится до сведения налогоплательщика в срок не позднее пяти дней после его вынесения.

Распоряжение налогового органа (инкассовые поручения) о взыскании со счетов налогоплательщиков-предприятий сумм налогов, не внесенных ими в установленные сроки, принимается банком к исполнению независимо от согласия клиента-плательщика. Исполнение инкассового поручения осуществляется в очередности, установленной ГК РФ (п. 4 ст. 46 НК РФ), т.е. установленной для бюджетных платежей (после первой и второй очереди).

При этом нерешенным остается вопрос об очередности исполнения инкассового поручения в рамках третьей-четвертой очереди.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и/или валютных счетов, за исключением ссудных и бюджетных.

Инкассовое поручение к рублевому счету должно быть исполнено не позднее одного операционного дня, следующего за днем его получения (п.6 ст.46 НК РФ).

Инкассовые поручения на валютные счета налоговые инспекции могут выставить независимо от того, имеются ли на расчетных, текущих и иных банковских (кроме бюджетных и ссудных) счетах предприятий, учреждений и организаций рублевые средства, или их недостаточно для уплаты налоговых и иных обязательных платежей, а также пени за задержку их уплаты. Взыскание с текущих валютных счетов организаций производится в пределах остатков денежных средств на этих счетах, а в случае недостаточности этих средств - с последующих поступлений сумм в иностранной валюте в объеме, эквивалентном сумме платежа в рублях по курсу ЦБ РФ на дату продажи валюты с текущих валютных счетов (п. 5 ст. 46 НК РФ). При этом в банк одновременно с инкассовым поручением руководитель (заместитель) налогового органа направляет поручение на продажу валюты не позднее следующего дня. Инкассовое поручение к валютному счету должно быть исполнено не позднее двух операционных дней, что, как указано в НК РФ, не нарушает действующую очередность платежей.

При недостаточности (отсутствии) денежных средств на счетах налогоплательщиков в день получения банком инкассового поручения налогового органа на перечисление налога распоряжение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета, также 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 поступлениями на валютный счет. При этом установленная ГК РФ очередность нарушаться не должна (п. 6 ст. 46 НК РФ).

При отсутствии средств на расчетном (текущем) или валютных счетах, но при

наличии их у налогоплательщика на рублевых или валютных депозитных счетах налоговые органы не вправе взыскивать с них средства для целей погашения недоимки по налоговым платежам до истечения срока депозитного договора. Но налоговый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет или соответственно распоряжение о невозможности пролонгации депозитного договора, если к этому времени не будет исполнено инкассовое поручение налоговых органов (п. 5 ст. 46 НК РФ). В случае несоблюдения этого условия налоговый орган вправе обратиться с иском в суд или арбитраж о расторжении депозитного договора и о перечислении средств на расчетный или валютный счет.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или при отсутствии информации о счетах налогоплательщика налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика (п. 7, 8 ст. 46 НК РФ). Так, налоговым органом может быть применено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банках (п. 5 ст. 31 НК РФ). Однако согласно ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности» арест на денежные средства юридических лиц, находящиеся в банках, может быть наложен не иначе как по решению суда, постановлению следственных органов или арбитражного суда.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету, если иное не предусмотрено НК РФ. Но это ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налога (ст. 76 НК РФ).

Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке может быть принято только при вынесении решения о взыскании налога в бесспорном порядке. Решение о приостановлении операций направляется налоговым органом в банк одновременно с уведомлением налогоплательщика и передается под расписку (или иным способом), свидетельствующую о дате получения этого решения.

Решение налогового органа подлежит безусловному исполнению. Оно вступает в действие с момента его получения банком и не имеет максимального срока действия. Отменяется это решение только налоговым органом, причем не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение решения о взыскании налога. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа.

В период действия решения налогового органа о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета. В случае нарушения банк может быть оштрафован на 10 тыс. руб. (п. 1 ст. 132 НК РФ).

2.7 Виды нарушений и ответственность банков за их совершение. Организация налогового контроля кредитных организаций.

Несоблюдение банком сроков представления информации об открытии счетов в настоящий момент не сопровождается какими-либо налоговыми санкциями. Открытие банком счета организации, без предъявления свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе влекут взыскание штрафа в размере 20 тыс. рублей (п. 1 ст. 132 НК РФ).

Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счетов организацией или индивидуальным предпринимателем влечет взыскание штрафа в размере 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 132 НК РФ).

Привлечение банка к ответственности за совершение налогового

правонарушения не освобождает его должностных лиц (при наличии соответствующего основания) от административной, уголовной или иной ответственности. Вина банка в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины его должностных лиц либо его представителей, действия (бездействия) которых обусловили совершение данного правонарушения.

Налоговым правонарушением признается совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента

В качестве меры ответственности за совершение налогового правонарушения применяется налоговая санкция.

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

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

Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение налогоплательщиком отражены в главе 16 НК РФ (Таблица 2).

Таблица 2 - Виды нарушений и ответственность за их совершение банком как налогоплательщиком (налоговым агентом)

Нарушение	Ответственность
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	10000 рублей
Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке	5000 рублей
Непредставление налоговой декларации	5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 1000 рублей
Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения В течение одного налогового периода	10000 рублей
В течение более одного налогового периода	30000 рублей
Если повлекли занижение налоговой базы	20% от суммы уплаченного налога, но не меньше 40000 руб.
Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия)	влечет взыскание штрафа в размере 20 % от неуплаченной суммы налога (сбора).
Деяния, совершенные умышленно	влекут взыскание штрафа в размере 40 % от неуплаченной суммы налога (сбора).
Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом	влечет взыскание штрафа в размере 20 % от суммы, подлежащей удержанию и (или) перечислению.
Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения	30 000 рублей

имуществом, на которое наложен арест или в отношении которого налоговым органом приняты обеспечительные меры в виде залога	
Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля	200 рублей за каждый непредставленный документ
Отказ организации предоставить имеющиеся у нее документы	10 000 рублей
Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого по делу о налоговом правонарушении в качестве свидетеля	10 000 рублей
Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний	3000 рублей
Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки	500 рублей
Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода	5 000 рублей
Неправомерное несообщение сведений налоговому органу	5 000 рублей
Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года	20000 рублей
Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора	Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Р Ф.

Под грубым нарушением понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза или более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Глава 18 НК РФ посвящена видам нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, видам ответственности за их совершение (Таблица 3).

В Кодексе об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ) предусмотрены административные штрафы на должностных лиц кредитной организации за налоговые правонарушения:

Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст.15.8):

Нарушение банком или иной кредитной организацией установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора, а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, о перечислении налога или сбора, соответствующих пеней и (или) штрафов в бюджетную систему - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей. Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента (статья 15.9):

Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с или налогового агента, но не исполнением обязанностей по уплате налога более суммы задолженности, или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему РФ.	Штраф в размере 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности – в размере 10 000 руб.
--	---

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 бюджетную систему, по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента, при наличии у банка или иной кредитной организации решения налогового органа о приостановлении операций по таким счетам - влечет наложение административного

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 20 тыс. руб.
Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организации или индивидуальному предпринимателю.	Штраф в размере 40 тыс. руб.
Нарушение банком установленного Кодексом срока исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога (сбора).	Штраф в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки

штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до трех тысяч рублей.

Таблица 3 - Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение

Неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда (статья 15.10):

Неисполнение банком или иной кредитной организацией поручения органа государственного внебюджетного фонда о зачислении во вклады граждан сумм государственных пенсий и (или) других выплат - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Уголовный Кодекс РФ (УК РФ) также содержит нормы, предусматривающие наказание за налоговые правонарушения должностными лицами банков. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст.183):

1. Собираение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом – наказывается штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или иного дохода осужденного за период от одного до шести месяцев либо лишением свободы на срок до двух лет;

2. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, - наказываются штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет.

3. Те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности, - наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до пяти лет.

4. Деяния, предусмотренные частями второй или третьей настоящей статьи, повлекшие тяжкие последствия, - наказываются лишением свободы на срок до десяти лет. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации (статья 199):

1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

2. То же деяние, совершенное:

а) группой лиц по предварительному сговору;

б) в особо крупном размере, - наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Примечание. Крупным размером в настоящей статье, а также в статье 199.1 УК РФ признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более пятисот тысяч рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным размером - сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более двух миллионов пятисот тысяч рублей, при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая семь миллионов пятьсот тысяч рублей.

Неисполнение обязанностей налогового агента (статья 199.1):

1. Неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию или перечислению налогов и (или) сборов, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджетную систему,

совершенное в крупном размере,- наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

2. То же деяние, совершенное в особо крупном размере, -наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пятисот лет либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Организация налогового контроля кредитных организаций.

Одним из приоритетных направлений налогового администрирования кредитных организаций является увеличение в системе территориальных налоговых органов числа инспекций, ориентированных на обслуживание финансово-кредитных учреждений, - в первую очередь банков и их филиалов, расположенных в крупнейших городах с районным делением, а также на всей территории некоторых субъектов Российской Федерации.

В процессе контроля налоговых органов за соблюдением кредитными организациями налогового законодательства при перечислении налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации особое внимание уделяется:

- проведению контрольных мероприятий по исполнению банками поручений на перечисление налогов и сборов, а также решений о взыскании налогов и сборов, установленных ст. 60 НК РФ;

- источникам и составу информации (о фактах нарушения банком платежной дисциплины), на основании которой налоговые органы проводят контрольные мероприятия в первоочередном обязательном порядке;

- документам (расчетным, бухгалтерского учета), истребуемым налоговыми органами для установления фактов неисполнения (несвоевременного исполнения) банками платежных и инкассовых поручений, выявления нарушений банками маршрута платежа, установленного Банком России при перечислении обязательных платежей в бюджетную систему;

- методологии оценки и анализа документов, полученных налоговыми органами (в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденных Банком России от 05.12.2002 г. №205-П).

Совершенствование системы контроля и надзора за банковской деятельностью, становление и развитие в Российской Федерации системы противодействия легализации преступных доходов и страхования банковских вкладов, либерализация валютного законодательства требуют перехода на качественно новый уровень взаимодействия и информационного обмена между налоговыми органами и иными органами, осуществляющими регулирование, надзор и контроль в банковской сфере.

В целях усиления организации работы налоговых органов по проведению контрольных мероприятий, направленных на выявление и пресечение нарушений, связанных с исполнением банками (филиалами) расчетных документов на перечисление налоговых платежей клиентов в бюджетную систему, методическими документами, предусмотрены:

- порядок организации контрольной работы налоговых органов по выявлению фактов неисполнения (несвоевременного исполнения) кредитными организациями (филиалами) расчетных документов на перечисление обязательных платежей клиентов в бюджетную систему;

- порядок использования налоговыми органами информации о выявленных фактах перечисленных выше нарушений;

- проведение контрольных мероприятий в отношении указанных банков;
- осуществление мониторинга деятельности банков;
- направление в Банк России информации о выявленных нарушениях банками законодательства о налогах и сборах для принятия необходимых мер воздействия;
- информирование налогоплательщиков - клиентов банка о нежелательности перечисления обязательных платежей через проблемные банки;
- организация работы с налогоплательщиками по отзыву из картотеки 66банка неисполненных платежных поручений для перечисления через платежеспособные кредитные организации;
- действия налоговых органов при получении информации об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

На официальном сайте ФНС России создан раздел по ПТК «Банковские счета», на котором размещаются форматы файлов передачи данных, нормативная, справочная информация, сведения о банках и налоговых органах - участниках опытной эксплуатации. С апреля 2004 года подобный информационный обмен между налоговыми органами и банками внедряется во всех регионах Российской Федерации.

В целях реализации положений статьи 86 НК РФ МБИС России по согласованию с Банком России утверждены приказы от 04.03.2004 «Об утверждении форм документов, содержащих информацию об открытии (закрытии) банковского счета, изменении номера банковского счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и порядка их представления» (№ БГ-3-24/179@) и «О направлении информации по открытию (закрытию) банковского счета и изменению номера банковского счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей между банком и налоговым органом в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи» (№БГ-3-24/180@). Утвержденные документы являются основой для перехода на качественно новый уровень обмена информацией об открытых (закрытых) счетах налогоплательщиков между банками и налоговыми органами. Во втором документе детально описывается процедура взаимодействия участников информационного обмена.

При направлении сведений о банковском счете по телекоммуникационным каналам связи соблюдается следующий порядок электронного документооборота: банк заполняет реквизиты полей сообщения, подписывает его электронной цифровой подписью и отправляет в зашифрованном виде в налоговую инспекцию. Составляя сообщение, кредитная организация использует специальную серию и номер бланка, предоставленных налоговыми органами.

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

Контрольные вопросы

1. Каковы основные виды и функции банков?
2. Как осуществляется нормативное регулирование деятельности коммерческих банков?
3. В чем специфика коммерческих банков как субъекта налоговых отношений?

4. В чем состоят обязанности банков по обеспечению своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет?

5. Каковы требования, предъявляемые налоговым законодательством по открытию банковских счетов юридическими и физическими лицами в банках?

6. Какова очередность платежей по расчетным (текущим) счетам юридических лиц при недостаточности денежных средств на счете?

7. Каковы основные меры ответственности банков за совершение налоговых правонарушений?

Практические задания

Задание 1

В каких из нижеперечисленных случаев банк при открытии счета обязан потребовать от клиента свидетельство о постановке на налоговый учет:

- 1) организация открывает расчетный счет;
- 2) организация открывает валютный счет;
- 3) организация открывает временный расчетный счет;
- 4) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, открывает текущий счет;
- 5) организация открывает текущий счет в банке, в котором уже у нее открыт расчетный счет;
- 6) организации открыт счет ДЕПО;
- 7) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет;
- 8) обособленное подразделение организации (не ведет самостоятельного баланса) открывает текущий счет;
- 9) представительство иностранного юридического лица открывает расчетный счет;
- 10) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- 11) российская организация открывает депозитный счет на 2 месяца с последующей пролонгацией срока еще на 1 месяц;
- 12) некоммерческой организацией открыт текущий и ссудный счет.

Задание 2

Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая:

- а) ОАО «Лира» открыт расчетный счет 21 марта (понедельник);
- б) ОАО «Лира» открыт валютный счет 21 марта (понедельник);
- в) филиалу «Лира» открыт текущий счет 22 марта (вторник);
- г) ЗАО «Мимоза» открыт ссудный счет и текущий счет 25 марта (пятница);
- д) представительству английского банка открыт корреспондентский счет 30 марта;
- е) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 29 марта (вторник).

Задание 3

При проверке банка по вопросам соблюдения требований налогового законодательства при открытии (закрытии) счетов клиентам, налоговый инспектор выявил следующие нарушения:

1. Банк «Империал» открыл текущий счет филиалу российской организации «Престиж». В юридическом деле отсутствует копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Служащий банка объяснил данный факт тем, что в их банке «Престижу» ранее был открыт расчетный счет. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет имеется в юридическом деле «Престижа».

2. В юридическом деле клиента банка - организации «Витязь» отсутствует

оригинал свидетельства о постановке на налоговый учет, а вместо него имеется копия свидетельства, переданная по электронной почте.

3. Российской организации «Привет» открыт валютный текущий счет в евро и в долларах США. К счету в марках открыт валютный транзитный счет. В юридическом деле организации «Привет» имеется одна копия свидетельства о постановке на налоговый учет, вместо положенных, по мнению налогового инспектора, трех копий.

4. Российскому банку «Пятачок» открыт корреспондентский счет 21 июня. Сообщение в налоговый орган об открытии корсчета послано по почте 1 июля. В банк поступило уведомление из налогового органа о получении им информации об открытии корсчета банку «Пятачок» 5 июля. Операция по зачислению денежных средств на корсчет была проведена 30 июня, а 2 июля проведено списание денежных средств с корсчета.

Требуется: согласиться с мнением налогового инспектора или опровергнуть его. Ответ аргументировать.

Задание 4

Определите правильность формы и содержания запросов налогового органа в следующих случаях:

1. В банк позвонил работник налогового органа и потребовал в течение двух дней представить информацию об установленных банком лимитах кассовой наличности по всем клиентам - юридическим лицам, а также о сумме кредита, выданного ОАО «Кора» в апреле текущего года.

2. В банк поступил письменный запрос за подписью заместителя руководителя налогового органа о предоставлении в пятидневный срок следующей информации:

а) по клиентам-субъектам малого предпринимательства сведения о начисленных суммах фонда заработной платы за февраль текущего года;

б) по организации «МЕТРА» сведения о платежеспособности, а также суммах выданных, погашенных, просроченных кредитов и соответствующих процентах по ним за предшествующий год;

в) по организации «СВЕТОЗАР» сведения о кредитовых оборотах по валютному счету в разрезе иностранных получателей средств за предшествующий год;

г) по организации «Нирвана» сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по расчетному счету с указанием юридических и физических лиц, которым отправили или от которых получили средства, за первый квартал текущего года;

д) по индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица сведения о движении денежных средств по текущему году за 4 квартал предшествующего года;

Задание 5

В картотеке организации к расчетному счету в банке «ВЕРА» имеются следующие платежные поручения:

1) поручение на списание средств в оплату товаров;

2) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;

3) поручение на перечисление денег садоводческому кооперативу;

4) исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;

5) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по НДС;

6) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;

7) платежное поручение на перечисление налога на прибыль;

8) исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного

здоровью;

9) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организации;

10) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физическому лицу. Определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке.

Задание 6

Укажите ошибки и неточности в следующих утверждениях:

1) Банк обязан исполнять поручения клиентов на перечисление налоговых платежей в бюджет в первоочередном порядке;

2) Налоговый орган имеет право выставить инкассовое поручение на списание налоговых платежей к любому счету клиента, открытому в банке;

3) Инкассовое поручение налогового органа на списание налоговых платежей и пеней исполняется банком в любом случае в первоочередном порядке и незамедлительно (не позднее одного календарного дня).

Тема 3. Налоги, уплачиваемые банками

3.1 Состав налогов, уплачиваемых банками, при наличии объекта обложения

3.2 Особенности налогообложения доходов банков налогом на прибыль

3.3 Особенности определения расходов банков для целей налога на прибыль

3.4 Особенности налогообложения доходов и операций банков налогом на добавленную стоимость и другими налогами

3.5 Налоговый учет и учетная политика банка для целей налогообложения

3.1 Состав налогов, уплачиваемых банками, при наличии объекта обложения

Основным, закрепленным в Налоговом Кодексе Российской Федерации классифицирующим признаком разграничения налогов и сборов, установленных на территории Российской Федерации, является их принадлежность к соответствующему уровню управления.

В соответствии со ст. 13-15 НК все налоги и сборы РФ делятся на три вида:

- федеральные налоги и сборы;
- региональные налоги;
- местные налоги.

Основное разграничение этих видов налогов и сборов заключается в том, каким уровнем управления они устанавливаются и на какой территории они обязательны к уплате.

Статьями 13, 14 и 15 НК РФ установлены налоги и сборы, действующие на территории России. Определяя состав налогов уплачиваемых банками необходимо исходить из того, к какой категории налогоплательщиков они относятся, и при наличии какого объекта налогообложения у данных организаций возникает обязанность уплачивать налог.

Налогоплательщик, это то лицо (юридическое или физическое), на которое по закону возложена обязанность платить налог.

Объект налогообложения – это предмет, подлежащий налогообложению. В этом качестве выступают различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализованных товаров, работ и услуг), сделки по купле-продаже товаров, работ и услуг, различные формы накопленного богатства или имущества. Объектом налогообложения может являться также иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательно возникает обязанность по уплате налога.

Являясь юридическим лицом, банки потенциально уплачивают налоги следующие налоги: налог на добавленную стоимость, единый социальный налог, налог на прибыль организаций, государственная пошлина, налог на имущество организаций, транспортный налог и земельный налог.

Однако, исходя из специфики деятельности банка как кредитной организации, имеющей исключительное право осуществлять совокупность банковских операций по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещению указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведению банковских счетов физических и юридических лиц, состав налогов, уплачиваемых банками, при наличии объекта обложения будет иной.

При наличии следующих объектов налогообложения банк будет признан плательщиком налога на добавленную стоимость:

1) операций по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов

выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

При этом передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) операции по передаче на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) операции по выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) операции по ввозу товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

При определении объекта обложения НДС, важное значение имеют понятия «товар», «работа» и «услуга».

Под товаром понимается любое реализуемое или предназначенное для реализации имущество: продукция (предмет, изделие); недвижимое имущество, в том числе здания и сооружения; электро- и теплоэнергия, газ, вода; нематериальные активы, в том числе программное обеспечение, имущественные права.

К работам относится деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций или физических лиц. Поэтому объектом налогообложения могут быть объемы реализации строительно-монтажных, ремонтных, научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических, проектно-изыскательских, реставрационных и других видов работ.

К услугам относится деятельность, результаты которой, не имея материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности. Объектом обложения НДС является выручка от оказания любых платных услуг, в частности, к ним относятся: транспортные услуги; посреднические услуги; услуги по сдаче в аренду имущества и недвижимости (кроме земли), в том числе финансовая аренда (лизинг); аудиторские, инновационные, информационные услуги; услуги по физкультуре и спорту, оздоровительные, туристско-экскурсионные услуги; услуги связи, бытовые и жилищно-коммунальные услуги; рекламные, юридические услуги; другие виды услуг.

Объектом налогообложения по **налогу на прибыль организаций** признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью в целях настоящей главы признается:

1) для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ;

3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации, определенные в соответствии со ст. 309 с НК РФ.

Плательщиками государственной пошлины признаются в частности и организации в случае, если они:

1) обращаются за совершением юридически значимых действий (выдача документов, их копий, дубликатов приравнивается к юридически значимым действиям);

2) выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не

в их пользу и истец освобожден от уплаты госпошлины.

Объектом обложения госпошлиной является более 100 видов юридически значимых действий, которые разделяются на семь основных групп.

1. Исковые и иные заявления и жалобы, подаваемые в суды общей юрисдикции, арбитражные суды, мировым судьям, в Конституционный Суд РФ и конституционные (уставные) суды субъектов РФ (ст. 333.20, 333.22, 333.23 НК).

2. Совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и (или) законодательно уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти, органов местного самоуправления (ст. 333.24 НК).

3. Государственная регистрация актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, совершаемые органами записи актов гражданского состояния и иными уполномоченными органами (ст. 333.26 НК).

4. Совершение действий, связанных с приобретением гражданства РФ или выхода из гражданства РФ, а также с въездом в РФ и выездом из РФ (ст. 333.28 НК).

5. Совершение действий по официальной регистрации программ для электронных вычислительных машин, баз данных и топологии интегральных микросхем (ст. 333.30 НК).

6. Совершение действий уполномоченными государственными учреждениями при осуществлении федерального пробирного надзора (ст. 333.31 НК).

7. Осуществление государственной регистрации и прочих юридически значимых действий.

Последняя группа наиболее обширна по своему составу. Полный перечень действий этой группы представлен в ст. 333.32, 333.34 НК. Однако для составления представлений о широте охвата приведем некоторые виды таких действий. Облагается госпошлиной государственная регистрация: юридического лица, физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, политической партии, средств массовой информации, договоров коммерческой концессии, договоров об ипотеке, договоров о залоге транспортных средств, сервитутов, прав на предприятие как имущественного комплекса, лекарственных средств, транспортных средств, воздушных и морских судов и совершение иных регистрационных действий с ними, выпуска эмиссионных ценных бумаг и иные регистрационные действия.

Кроме того, в составе этой группы облагается госпошлиной и осуществление прочих юридически значимых действий: выдача лицензий на право осуществления лицензируемых видов деятельности, предоставление разрешений на право вывоза культурных ценностей, проставление апостиля, легализация документов, истребование документов, проведение аттестаций, выдача ордера на квартиру, выдача разрешения на распространение наружной рекламы, получение ресурса нумерации оператором связи, право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц и другие действия. § 3.8. Государственная пошлина Действовавший с 1992 г. налог на операции с ценными бумагами (Закон РФ №2023-1 от 12.12.1991 г. в ред. Федерального закона от 23.12.2003 г.) был заменен с 1 января 2005 г. государственной пошлиной за государственную регистрацию выпуска дополнительного выпуска) ценных бумаг: ставка налога и налоговая база остались изменены на сумму в размере 0,2% номинальной (заявленной) суммы выпуска, но не более 200 тыс. рублей. Порядок исчисления и уплаты государственной пошлины при выпуске эмиссионных ценных бумаг регулируется ст. 333.33 НК РФ. Размер пошлины устанавливается в твердой сумме или в процентах к номинальной сумме выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом при регистрации проспекта эмиссии (Таблица 5).

Таблица 5 – Виды пошлин, взимаемых при осуществлении операций по выпуску

эмиссионных ценных бумаг

1 За совершение уполномоченным органом действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг: (пп. 53)	
за государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки,	- 0,2 процента номинальной суммы выпуска (дополнительного выпуска), но не более 200 000 рублей;
за государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых иными способами, за исключением подписки,	- 20 000 рублей;
за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, за исключением случая регистрации такого отчета одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг,	- 20 000 рублей;
за регистрацию проспекта ценных бумаг (в случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождалась регистрацией их проспекта)	- 20 000 рублей;
за государственную регистрацию выпуска российских депозитарных расписок, выпуска (дополнительного выпуска) опционов эмитента	- 200 000 рублей;
за государственную регистрацию проспекта российских депозитарных расписок, опционов эмитента (в случае, если государственная регистрация выпуска российских депозитарных расписок, выпуска (дополнительного выпуска) опционов эмитента не сопровождалась регистрацией их проспекта)	- 20 000 рублей;
за государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект,	- 20 000 рублей;
2 За совершение следующих действий: (пп. 55)	
за выдачу разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов,	- 20 000 рублей;
за выдачу разрешения, подтверждающего статус саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,	- 20 000 рублей;
3 За совершение регистрационных действий, связанных с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг: (пп. 57)	
за регистрацию изменений, вносимых в документы организатора торговли на рынке ценных бумаг, фондовой биржи, в правила осуществления клиринговой деятельности,	- 20 000 рублей;
за регистрацию регламента специализированного депозитария ипотечного покрытия, акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, или регламента специализированного депозитария, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации частным управляющим компаниям и государственной управляющей компании, или регламента специализированного депозитария, обслуживающего накопления для жилищного обеспечения военнослужащих,	- 10 000 рублей;
за регистрацию изменений, вносимых в регламент специализированного депозитария ипотечного покрытия, акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, или в регламент специализированного депозитария, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации частным управляющим	- 2 000 рублей;

компаниям и государственной управляющей компании, или в регламент специализированного депозитария, обслуживающего накопления для жилищного обеспечения военнослужащих,	
за регистрацию правил ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов	- 10 000 рублей;
за регистрацию изменений, вносимых в правила ведения реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов,	- 2 000 рублей;
за регистрацию правил организации и осуществления внутреннего контроля управляющей компании, специализированного депозитария и негосударственного пенсионного фонда	- 10 000 рублей;
за регистрацию изменений, вносимых в правила организации и осуществления внутреннего контроля управляющей компании, специализированного депозитария и негосударственного пенсионного фонда.	- 2 000 рублей.

В соответствии с п.1 ст. 333.34 НК РФ при государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг плательщик обязан в течение трех рабочих дней после дня уплаты государственной пошлины представить в налоговый орган по месту постановки на учет в качестве налогоплательщика расчет суммы государственной пошлины с указанием общего объема выпуска, вида и способа размещения ценных бумаг.

Налогоплательщиками **транспортного налога** признаются и банки, в случае, если на них в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Транспортный налог является, по своей сути, налогом на движимое имущество. Согласно ст.356 НК РФ транспортный налог обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации и является региональным налогом. Это означает, что налог нужно платить в том субъекте РФ, где принят соответствующий закон, конкретизирующий положения главы 28 НК РФ.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются следующие элементы транспортного налога:

- налоговые ставки в пределах, определенных ст.361 НК РФ;
- порядок и сроки уплаты налога в соответствии со ст.ст.360 и 363 НК РФ;
- налоговые льготы для отдельных категорий налогоплательщиков.

Введение данного налога не является обязанностью субъекта РФ. Это его право. Но если такой нормативный акт принят, в нем должны быть определены все элементы налога. Плательщиками транспортного налога являются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст.358 НК РФ.

Объектами налогообложения являются зарегистрированные в установленном порядке:

- автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу;
- снегоходы и мотосани;
- самолеты, вертолеты и другие воздушные суда;
- теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы и несамоходные (буксируемые) суда.

Не относятся к объектам налогообложения транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

В течение периода, пока транспортное средство включено в государственный реестр о регистрации транспортных средств, оно является объектом обложения транспортным налогом.

Обязательность государственной регистрации в органах ГИБДД автотранспортных средств закреплена постановлением Правительства РФ от 12 августа 1994 г. № 938 «О государственной регистрации автотранспортных средств и других видов самоходной техники на территории Российской Федерации».

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, обязаны сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения сведения:

- о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение 10 дней после их регистрации или снятия с регистрации;

- о транспортных средствах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, по состоянию на 31 декабря истекшего календарного года до 1 февраля текущего календарного года, а также обо всех связанных с ними изменениях, произошедших за предыдущий календарный год.

Для транспортных средств, имеющих двигатели, в качестве налоговой базы принимается мощность двигателя в лошадиных силах (л.с). Для водных и воздушных транспортных средств (кроме реактивных) налоговой базой служит единица транспортного средства. У транспортных средств, имеющих двигатели, налоговая база фиксируется отдельно по каждому транспортному средству. У других водных транспортных средств и воздушных судов налоговая база определяется отдельно.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства. В таблице 6 приведены базовые налоговые ставки, предусмотренные статьей 361 НК РФ.

Таблица 6 - Базовые ставки транспортного налога

	Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)
	Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
1.	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	5
2.	свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	7
3.	свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	10
4.	свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	15
5.	свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	30
	Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
6.	до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно	2
7.	свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно	4
8.	свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	10
	Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
9.	до 200 л.с. (до 147,1 кВт) включительно	10
10.	свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)	20
	Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
11.	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	5
12.	свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	8

	Гидроциклы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
24.	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	25
25.	свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	50
26.	Несамоходные (буксируемые) суда, для которых определяется валовая вместимость (с каждой регистровой тонны валовой вместимости)	20
27.	Самолеты, вертолеты и иные воздушные суда, имеющие двигатели (с каждой лошадиной силы)	25
28.	Самолеты, имеющие реактивные двигатели (с каждого килограмма силы тяги)	20
29.	Другие водные и воздушные транспортные средства, не имеющие двигателей (с единицы транспортного средства)	200

Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в пять раз. Кроме того, субъекты РФ могут устанавливать дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока их полезного использования.

Налоговый период - это срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы, окончательно определяется размер налогового обязательства. Для транспортного налога налоговым периодом признается один календарный год, а отчетными периодами - первый квартал, второй квартал, третий квартал. При установлении налога законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе не устанавливать отчетные периоды.

Сумма налога по итогам налогового периода исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. Суммы авансовых платежей по истечению каждого отчетного периода исчисляются в размере одной четвертой указанного произведения.

Сумма налога определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Банки самостоятельно исчисляют сумму налога и сумму авансовых платежей. По истечении налогового периода банки представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортного средства налоговую декларацию по налогу не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Форма налоговой

13.	свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	10
14.	свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	13
15.	свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	17
16.	Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (с каждой лошадиной силы)	5
17.	Снегоходы, мотосани с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
18.	до 50 л.с. (до 36,77 кВт) включительно	5
19.	свыше 50 л.с. (свыше 36,77 кВт)	10
	Катера, моторные лодки и другие водные транспортные средства с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
20.	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	10
21.	свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	20
	Яхты и другие парусно-моторные суда с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы):	
22.	до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	20
23.	свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	40

декларации по транспортному налогу утверждена приказом Минфином России от 13.04.2006 г №65 Н.

Банки, уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу, по истечении каждого отчетного периода представляют в налоговый орган по месту регистрации транспортного средства налоговый расчет по авансовым платежам по налогу.

Как любая организация, банк выступает как определенный имущественный комплекс, что и предполагает возникновение у него обязанности по уплате налога на имущество организаций.

Налог на имущество организаций относится к категории прямых налогов и взимается с владельца имущества. Экономическая сущность этого налога состоит в побуждении собственника к более эффективному использованию имущества, находящегося на балансе организации.

Налог на имущество организаций имеет статус регионального налога.

Это значит, что общие принципы налогообложения устанавливаются Налоговым кодексом РФ, а конкретные особенности взимания налога на имущество организаций - законодательством субъектов Российской Федерации. В частности, законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации определяют налоговую ставку в пределах, установленных гл.30 НК РФ, порядок уплаты налога. При установлении налога законами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

Объектом налогообложения при этом признается:

- для российских организаций - движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств;
- для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства, - находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации (ст.375 НК РФ).

В кредитных организациях особенности учета основных средств обусловлены спецификой плана счетов бухгалтерского учета и порядка ведения учета отдельных операций. Так, налоговая база по налогу на имущество организаций определяется банками исходя из среднегодовой стоимости основных средств, отражаемых в активе баланса по счету 604 «Основные средства банков» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»).

Вопросы учета основных средств в банках регулируются Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 5 декабря 2002 г. № 205-П. Особенности расчета налоговой базы по налогу на имущество для кредитных организаций обусловлены, в частности, правилами формирования первоначальной и остаточной стоимости облагаемого имущества.

В соответствии с указанным Положением:

- руководитель кредитной организации определяет методы начисления амортизации по группам основных средств;

- метод начисления амортизации отражается в учетной политике КО;

- применение одного из методов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования;

- сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации (срок определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию);

- при определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Основные средства в кредитных организациях учитываются на счете 604 в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации - по договоренности сторон;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;

- построенных - по фактической себестоимости строительства;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

Следует иметь в виду, что в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Поэтому, в зависимости от принятой учетной политики, основные средства, приобретенные кредитной организацией за плату, могут быть приняты к учету:

1) включая суммы НДС в их стоимости в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ;

2) включая суммы НДС в их стоимости в пропорции, определяемой в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ;

3) исходя из фактически произведенных затрат без НДС - в соответствии с пунктом 5 ст.170 НК РФ.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента. При этом законодательные органы субъектов Российской Федерации могут устанавливать дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетными периодами - первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

По окончании каждого отчетного периода банк исчисляет и перечисляет в бюджет авансовые платежи по налогу.

По итогам налогового периода сумма налога исчисляется как произведение установленной в регионе налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, уплаченных в течение налогового периода.

Налоговая база определяется отдельно по каждому объекту имущества, которое:

- подлежит налогообложению по месту нахождения организации;

- находится на балансе каждого обособленного подразделения организации;

- находится отдельно от места нахождения организации, обособленного

подразделения организации, имеющего отдельный баланс;

- облагается по разным налоговым ставкам.

Если объекты недвижимого имущества находятся на территории разных субъектов РФ либо на территории одного субъекта РФ, то в отношении каждого объекта налоговая база определяется отдельно и принимается при исчислении налога в соответствующем субъекте РФ в части, пропорциональной доле балансовой стоимости объекта на территории соответствующего субъекта РФ.

Банки, в состав которых входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивают налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по месту нахождения каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения, находящегося на отдельном балансе каждого из них. Сумма налога (авансовые платежи по налогу) рассчитывается как произведение налоговой ставки, действующей на территории субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в отношении каждого обособленного подразделения.

Сумма налога и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в порядке и в сроки, которые установлены законами субъектов РФ. Закон субъекта РФ может предусматривать уплату авансовых платежей по итогам отчетного периода или уплату налога только по итогам налогового периода, если в нормативном акте субъекта РФ не установлен отчетный период.

Не позднее 30 дней со дня окончания очередного отчетного периода банки должны представить в налоговый орган расчет по авансовым платежам, а не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, - налоговую декларацию. Эти документы подаются в налоговый орган:

- по месту нахождения банка,

- по месту нахождения обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс,

- по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества, расположенного вне местонахождения банка или обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, 92

- по месту учета крупнейшего налогоплательщика.

3.2 Особенности налогообложения доходов банков налогом на прибыль

Налог на прибыль является важнейшим налогом, уплачиваемым банками и другими кредитными учреждениями. В основе его исчисления лежат общие положения законодательных и инструктивных документов о порядке определения налоговой базы по расчету налога на прибыль. Однако специфика деятельности коммерческих банков и кредитных учреждений, а также особенности организации бухгалтерского учета в этих учреждениях обусловили особенности определения как доходов, так и расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль банками и кредитными учреждениями.

Плательщиками налога на прибыль выступают:

- коммерческие банки различной организационно-правовой формы, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Центрального банка РФ;

- филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение на территории РФ банковских операций;

- Банк внешней торговли РФ;

- кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций.

Центральный банк РФ и его учреждения также являются плательщиками налога

на прибыль.

Определение объекта налогообложения по налогу на прибыль у кредитных учреждений, включая банки, в целом не отличается от обычного подхода. Объектом налогообложения выступает прибыль, полученная налогоплательщиком, под которой понимается полученный доход, уменьшенный на величину признаваемых для целей налогообложения расходов. Однако состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы) имеет особенности, устанавливаемые ст. 290 НК РФ «Особенности определения доходов банков» и ст. 291 НК РФ «Особенности определения расходов банков». Разделение доходов и расходов на доходы и расходы, связанные с реализацией продукции (работ, услуг), и внереализационные доходы и расходы осуществляется в общем порядке.

Объект налогообложения по налогу на прибыль у Центрального банка РФ и его учреждений определяется в особом порядке. Центральный банк РФ как организация, созданная в соответствии с Федеральным законом, регулирующим его деятельность, ведет отдельный учет доходов и расходов, имеющих место при осуществлении деятельности, связанной с исполнением им функций, предусмотренных законодательством, а также доходов и расходов, полученных и осуществлении иной коммерческой деятельности (ст. 321 НК РФ «Особенности ведения налогового учета организациями, созданными в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность данных организаций»). Таким образом, фактически Центральный банк РФ уплачивает налог на прибыль только в части прибыли, полученной от деятельности, не связанной с определяемой Федеральным законом деятельностью. Если ЦБ РФ несет обязательные некомпенсируемые расходы в связи с требованиями законодательства РФ, то такие расходы признаются расходами Банка России, уменьшающими доходы от коммерческой деятельности (ст. 321 НК РФ).

Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками В доходы банков, учитываемые при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль, кроме установленных ст. 249 НК РФ «Доходы от реализации» и ст. 250 НК РФ «Внереализационные доходы» включаются специфические доходы от осуществления банковской деятельности, перечень которых содержится в ст. 290 НК РФ. Состав доходов, учитываемых в налоговой базе для расчета налога на прибыль, отражает специфику операций и услуг, оказываемых банками и кредитными учреждениями своим клиентам.

Доходы банка в зависимости от направления деятельности можно разделить на пять групп (Таблица 7):

Таблица 7 - Группировка доходов банка, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль

№ группы	В зависимости от направления деятельности	Доходы
1	Доходы, связанные с кредитной деятельностью	проценты от размещения собственных и привлеченных средств
		доходы по договорам уступки (переуступки) права требования
		доходы по различным формам поручительства за третьих лиц

Первая группа - доходы, связанные с кредитной деятельностью.

К доходам, связанным с кредитной деятельностью банка, относятся:

- проценты от размещения собственных и привлеченных средств;
- доходы по договорам уступки (переуступки) права требования;
- доходы по различным формам поручительства за третьих лиц;

2	Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	доходы по открытию и ведению счетов
		доходы за осуществление расчетов
		доходы по кассовым операциям
		доходы по инкассации
3	Доходы по валютным операциям, включая операции с драгметаллами и драгоценными камнями	плата за открытие и ведение валютных счетов
		курсовые доходы по валютным операциям
		комиссионные вознаграждения (сборы) за операции по покупке и продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиентов (относится к прочим доходам от реализации - пп. 3 п. 1 ст. 264 НК РФ)
		плата, получаемую от экспортеров и импортеров за выполнение банком функции агента валютного контроля
		по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней
		за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней
		по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения
4	Доходы от операций с ценными бумагами	от размещения ценных бумаг
		от владения ценными бумагами
		от операций с ценными бумагами

- суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам и суммы возмещенных потерь по ранее списанным безнадежным долгам (кредитам);
- прочие доходы.

Процентные доходы включают: проценты от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, от выдачи кредитов и займов, в том числе межбанковских кредитов, а также кредитов, предоставляемых за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ.

В соответствии с НК РФ в налоговую базу (как и по международным стандартам) включаются все доходы отчетного (налогового) периода, в том числе начисленные, но не полученные проценты, т.е. по методу начисления.

На банки не распространяется право организации на определение даты получения дохода по кассовому Методу при соблюдении установленных налоговым законодательством условий (п. 1 ст. 273 НК РФ). Таким образом, если по балансу имеет место позиция «Просроченные проценты по выданным ссудам», то суммы процентов, учитываемые на нем, включаются в налоговую базу, хотя эти доходы еще фактически не получены.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (долговым обязательствам), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогообложения признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

По централизованным кредитам, предоставляемым Центральным банком РФ через коммерческие банки предприятиям и организациям, доходы в целях налогообложения

принимаются в общей сумме - ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на маржу (маржа - уровень доходов коммерческого банка за свои услуги и посредничество по данной операции).

При этом максимальная маржа по централизованным кредитам в настоящее время не может превышать трех процентных пунктов.

Банк может получать проценты по остаткам на корреспондентских счетах. Причем если такие проценты банк получает по счетам, открытым за рубежом, то их включение в налоговую базу может иметь специфику, связанную с наличием или отсутствием международных договоров по устранению двойного налогообложения.

К доходам, связанным с кредитной деятельностью, относятся также доходы в виде положительной разницы между суммой средств, полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного), и учетной стоимостью данного права требования. В основе таких операций банков, как форфейтинг, факторинг, по существу, лежат кредитные ресурсы и механизм переуступки прав требования. Вознаграждения по этим операциям являются доходами банков.

В условиях концентрации значительных капиталов в банковском секторе банки самостоятельно или через дочерние организации активно участвуют на рынке лизинговых операций. Доходы от лизинговых операций и от их кредитования постепенно начинают приносить ощутимые суммы в бюджет банков.

Банки как ликвидные организации получают доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

К рассматриваемой группе доходов относится и сумма восстановленных резервов под возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг. Восстановление связано с порядком создания перечисленных резервов в случае, когда их расчетная величина превышает ранее созданный размер. Восстановленные суммы включаются в налогооблагаемые доходы в случае, если отчисления в резерв ранее уменьшали налоговую базу по налогу на прибыль.

Аналогичную природу имеют и суммы, полученные 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 также учитывались при расчете налога на прибыль.

К прочим доходам относятся: доходы по открытию и ведению ссудных счетов, плата за рассмотрение заявок на кредитном комитете, вознаграждения за экспертную оценку имущества, полученного в обеспечение выданного кредита, и др.

Вторая группа - доходы по расчетно-кассовому обслуживанию.

В состав доходов по расчетно-кассовому обслуживанию банков включаются:

- доходы по кассовым операциям;
- доходы по инкассации;
- доходы по открытию и ведению банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- доходы за предоставление выписок и иных документов по счетам, розыск сумм;
- доходы за осуществление расчетов по поручению клиентов, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции;
- оформление и обслуживание банковских карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк»;

В крупных банках, имеющих собственную службу инкассации, доходы от оказания услуг по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и

кассового обслуживания клиентов (доставка, перевозка денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов) могут составлять существенную долю доходов.

Дата признания доходов, связанных с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, корреспондентским отношениям и другим аналогичным операциям в рамках метода начисления, определяется, как одна из двух возможных дат: на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода.

Третья группа - доходы по валютным операциям, включая операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (Таблица 8).

Таблица 8 -Порядок определения доходов по операциям с валютой

Показатели	Дата признания дохода и порядок отражения в налоговом учете	Порядок расчета	Основание (статья НК РФ)
Переоценка иностранной валюты	Последний день текущего месяца	Доходы банков определяются как положительная курсовая разница, возникающая от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю РФ, установленного ЦБ РФ. Расходы определяются в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей в аналогичном порядке	Пп. 7 п. 4 ст. 271; пп. 6 п. 7 ст. 272; п. 11 ст. 250; пп. 5 п.1 ст. 265
Коммиссия, полученная (уплаченная) по операциям купли-продажи иностранной валюты	Дата расчетов или предъявления документов, являющихся основанием для расчетов, либо последний день отчетного(налогового) периода	Для целей налогообложения учитывается сумма, определенная договором либо тарифами	Пп. 3 п. 7 ст. 272; п. 3 ст. 271
Купля-продажа иностранной валюты	Дата перехода права собственности на иностранную валюту	Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ. Расходы - отрицательная разница	Пп. 4 п. 2 ст. 290; пп. 4 п. 2 ст. 291; пп. 7 п. 4 ст. 271 пп. 6 п. 7 ст. 272

Многие банки получают от проведения операций с иностранной валютой и иными валютными ценностями, осуществляемых в наличной и безналичной формах, значительный объем доходов.

Доходы по валютным операциям, учитываемые в налоговой базе, включают:

- плату за открытие и ведение валютных счетов;
- курсовые доходы по валютным операциям;
- комиссионные вознаграждения (сборы) за операции по покупке и продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиентов (относится к прочим доходам от реализации - пп. 3 п. 1 ст. 264 НК РФ);
- плату, получаемую от экспортеров и импортеров за выполнение банком функции агента валютного контроля.

Курсовые доходы по валютным операциям в зависимости от механизма их

возникновения (расчета) различают как нереализованные, реализованные и суммовые разницы. Нереализованные курсовые разницы являются результатом переоценки имущества в виде валютных ценностей, стоимость которых на балансе выражена в иностранной валюте. Переоценка проводится в соответствии с законодательством в связи с изменениями официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ. По бухгалтерскому балансу переоценка валютных статей баланса производится ежедневно в конце операционного дня по курсу, установленному ЦБ РФ на следующий день.

Вопреки ст. 39 НК РФ, где переоценка валютных статей не рассматривается как операция реализации, согласно п. 11 ст. 250 НК РФ ее положительные результаты (оборот по лицевому счету 61306 «Нереализованные курсовые разницы (положительные)») включаются в налоговую базу (как и отрицательные, но в составе расходов). На налоговый учет положительные (отрицательные) результаты переоценки относятся в совокупности по состоянию на последний день текущего месяца.

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

Реализованные курсовые разницы по валютным операциям - это разницы, образующиеся в результате проведения операций с иностранной валютой. Иностранная валюта рассматривается как имущество, товар.

Доходами от покупки (продажи) иностранной валюты для целей налогообложения признается положительная разница между доходами (п. 2 ст. 250 НК РФ) и расходами, (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ) по этим операциям, т.е. разница между кредитовыми оборотами по лицевому счету 61306 «Реализованные курсовые разницы (положительные)» и дебетовыми оборотами по лицевому счету 61406 «Реализованные курсовые разницы (отрицательные)». Доходы образуются вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту. Расходы определяются как отрицательная курсовая разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

При покупке приведенные результаты прямо противоположные.

К внереализационным доходам, прежде всего, относятся доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты (нереализованные курсовые разницы).

При фактическом выполнении срочных обязательств и требований, выраженных в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло ранее (п. 7 ст. 271 НК РФ).

Доходы в виде комиссионных вознаграждений, полученные в иностранной валюте, учитываются в налоговой базе (и по бухгалтерскому балансу) в рублевом эквиваленте, сходя из официального курса валюты, действующего на дату признания этих Доходов в соответствии с принятым методом определения выручки от реализации для целей налогообложения.

При методе начислений, обязательном для банков, дата признания доходов определяется как дата расчетов или дата предъявления документов, являющихся основанием для расчетов, а по долговременным Договорам - последний день отчетного (налогового) периода.

По действующему законодательству к валютным ценностям относятся и драгоценные металлы. К доходам от операций с драгметаллами и драгкамнями относятся доходы (таблица 9):

- по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
 - за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
 - по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;
 - прочие доходы (компенсация понесенных банком расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц и др.).
- Таблица 9 - Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Показатели	Алгоритм расчета	Порядок ведения налогового учета
Нереализованные курсовые разницы по драгоценным металлам	Переоценка стоимости драгметаллов по требованиям ЦБ РФ	На налоговый учет переносится как сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной в конце отчетного (налогового) периода
Реализованные курсовые разницы по драгоценным металлам	Разница между ценой реализации и учетной стоимостью (учетной стоимостью признается покупная стоимость с учетом переоценки)	Положительный результат включается во внереализационные доходы на дату их реализации
Доходы от реализации коллекционных монет	Разница между ценой реализации и ценой приобретения	Аналитический учет в налоговом учете ведется по каждому договору купли-продажи
Доходы по операциям купли-продажи драгоценных камней	Разница между ценой реализации и учетной стоимостью (учетной стоимостью признается покупная стоимость)	Аналитический учет в налоговом учете ведется по каждому договору купли-продажи на дату реализации

Курсовые разницы по драгоценным металлам также различают как нереализованные и реализованные курсовые разницы. 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 (оборот по счету 61308 «Нереализованные курсовые разницы от операций с драгоценными металлами (положительные)» минус оборот по счету 61408 «Нереализованные курсовые разницы от операций с драгоценными металлами (отрицательные)»). Реализованная курсовая разница как доход от реализации драгоценных металлов определяется в виде разницы между ценой реализации и их учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованиями ЦБ РФ (ст. 331 НК РФ).

По сделкам, связанным с операциями купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. Положительная переоценка драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурантов расчетных цен на драгоценные камни в составе налогооблагаемых доходов также не учитывается (пп. 16 п. 1 ст. 250 НК РФ). 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 (ст. 331 НК РФ).

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

Четвертая группа - доходы от операций с ценными бумагами. Операции с ценными бумагами и соответственно доходы по ним имеют большое значение в деятельности банков и кредитных учреждений.

Пятая группа - прочие доходы. К ним относятся доходы:

- по доверительным операциям банков;
- от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;
- от оказания информационных, консультационных, экспертных и других услуг;
- прочие (излишки кассы, безвозмездно полученное имущество и др.).

Излишки кассы определяются как фактический остаток денежных средств в кассе банка, превышающий остаток по данным документального учета.

Среди прочих доходов можно выделить также имущество, имущественные права, работы, услуги, полученные безвозмездно.

В налоговую базу при расчете налога на прибыль включается стоимость безвозмездно полученного от юридических и физических лиц имущества, имущественных прав, работ или услуг исходя из рыночных цен (с учетом положений ст. 40 НК РФ), но не ниже остаточной стоимости - по амортизируемому имуществу, и не ниже затрат на производство (приобретение) - по иному имуществу (выполненным работам, оказанным услугам). Информация о ценах должна быть подтверждена налогоплательщиком - получателем имущества (работ, услуг) документально или путем проведения независимой оценки.

Однако если движение денежных средств и имущества наблюдается в пределах одного банка, в том числе между головным банком и филиалами, подведомственными одному банку, то независимо от цели перемещения и источников эти денежные средства и имущество не участвуют в расчете налоговой базы. Аналогичное правило относится и к денежным средствам, передаваемым из резерва на возмещение потерь по ссудам. На банки также распространяется положение ст. 251 НК РФ «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы», согласно которому перемещение имущества от одной организации (например, от головного учреждения) к другой (дочерней фирме) не включается в налоговую базу, если уставный капитал (фонд) получающей стороны не менее чем на 50% состоит из вклада (доли) передающей (получающей) стороны. При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам.

К доходам, не учитываемым при определении налоговой базы, относятся суммы, полученные для реализации совместной деятельности (договор или образование полного товарищества) или поступившие на формирование уставного капитала, но в размерах, зафиксированных в перерегистрированных учредительских документах. При внесении дополнительных сумм до перерегистрации они могут рассматриваться как безвозмездно полученные, подлежащие включению в налоговую базу.

Доходы от банковских и иных операций банков включаются в налоговую базу по налогу на прибыль **без налога на добавленную стоимость**.

3.3 Особенности определения расходов банков для целей налога на прибыль

Современное налоговое законодательство дает определение расходов,

учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, под документально подтвержденными - затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, под документально подтвержденными - затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации

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

Такое определение расходов в налоговом законодательстве дает возможность и обязывает налогоплательщиков глубоко продумывать учетную политику для целей налогообложения. Особенности в составе расходов банков для целей налогообложения отражают специфику осуществления банковской деятельности. Общие принципы определения расходов по производству и реализации услуг (товаров, работ) и внереализационных расходов с точки зрения даты их возникновения и условий включения в налоговую базу применяются с особенностями, установленными ст. 291 НК РФ. Расходы банков, учитываемые при расчете налоговой базы и обусловленные потребностями банковской деятельности, можно разделить на шесть групп:

1. Процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.
2. Расходы, связанные с кредитной и приравненной к ней деятельностью.
3. Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию.
4. Расходы по валютным операциям.
5. Расходы по операциям с ценными бумагами.
6. Прочие расходы.

Первая группа - процентные расходы, связанные с привлечением средств физических и юридических лиц.

К процентным расходам банков относятся проценты:

- по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- по межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- по приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном

Центральным банком Российской Федерации;

- по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- по иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

Применение метода начислений в налоговом учете в отношении договоров займа и иных аналогичных договоров (долговых обязательств) находит отражение в том, что если срок действия обязательств приходится более чем на один отчетный период, то расход признается осуществленным и включается в состав расходов, учитываемых для целей налогообложения, на конец соответствующего отчетного (налогового) периода (п. 8 ст. 272 НК РФ).

Сумма расходов определяется исходя из установленных по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде.

Начисляемые банком проценты по вкладам, сберегательным и депозитным сертификатам, облигациям и другим обязательствам относятся к тем видам расходов, по которым установлены объемные (количественные) ограничения. Особенности и порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам для целей налогообложения определены в ст. 269 НК РФ. Причем положения налогового законодательства применяются также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Определение ограничений по процентным расходам различают по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях; долговым обязательствам, выданным на несопоставимых условиях; учитывая выбор налогоплательщика.

Критериями сопоставимости долговых обязательств выступают:
валюта, сроки, объемные характеристики, обеспечение (Таблица 10).

Долговые обязательства считаются выданными на сопоставимых условиях, если они выданы в одной валюте и под аналогичное обеспечение (где оно требуется). Деление объемов размещенных средств по уровням для дифференциации процентов определяется политикой и масштабами банка.

Сопоставимость сроков устанавливается по внутрибанковским положениям, как правило, повторяющим сроки, применяемые для долговых обязательств в бухгалтерском учете, а именно:

- до востребования;
- со сроком погашения до 30 дней;
- со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- со сроком погашения от 181 дня до 1 года;
- со сроком погашения от 1 года до 3 лет;
- со сроком погашения свыше 3 лет.

Таблица 10 - Критерии сопоставимости долговых обязательств

Критерии сопоставимости	Возможные варианты показателей
Однородность по видам (формам) долговых обязательств	Вклады Векселя Сертификаты (депозитные или сберегательные) Облигации
Одна и та же валюта	Российские рубли Евро Доллары США и др.
Те же сроки	До востребования До 30 дней От 31 до 90 дней От 91 до 180 дней От 181 дня до 1 года От 1 года до 3 лет Свыше 3 лет
Сопоставимые объемы	Индивидуально по банкам
Аналогичность обеспечения	Залог Заклад Гарантия Поручительство

По долговым обязательствам, признанным сопоставимыми по условиям выдачи, расходом признаются начисленные проценты при условии, что их размер по долговому обязательству существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей) на сопоставимых условиях.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и 22% - по кредитам в иностранной валюте.

Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы в фактических размерах исходя из срока действия договоров (пп. 1 п. 2 ст. 291 НК РФ). При определении среднего уровня процентов по другим межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах.

Ставка кредита, в том числе межбанковского, отслеживается по каждому договору, а не в целом по кредитам или в среднем по группе кредитов.

Имеют место особенности определения процентов по долговым обязательствам, учитываемым при налогообложении, для так называемой контролируемой задолженности.

Вторая группа - расходы, связанные с кредитной и приравненной к ней деятельностью.

К расходам, связанным с кредитной и приравненной к ней деятельностью, относятся:

- отчисления в резервы под возможные потери по ссудам;
- вознаграждения за оценку независимыми оценщиками имущества, передаваемого в залог, заклад как обеспечение выданного кредита;
- расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем и реализации их в установленном законодательством порядке;
- расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалиям, предоставляемым банку другими организациями.

Специфической статьей расходов банков являются отчисления в резерв на возможные потери по ссудам. Такие резервы создаются по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам).

Под ссудной и приравненной к ней задолженностью понимается задолженность:

- по предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты, иные размещенные средства в кредитных организациях);
- по учтенным кредитной организацией векселям;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Однако 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, установленном ЦБ РФ, 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 (п. 1 ст. 292 НК РФ).

По Инструкции имеют место четыре группы ссуд в зависимости от величины кредитного риска:

1-я группа - стандартные ссуды (практически безрисковые ссуды);

2-я группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

3-я группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

4-я группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Согласно п. 2.8.1 Инструкции ЦБ РФ № 62а к стандартной задолженности относятся:

а) текущие ссуды, независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам;

б) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменения условий договора.

Текущие ссуды - ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и по которым не заключались дополнительные соглашения о пролонгации

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам (кроме исключений) включаются в состав внереализационных расходов в конце отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные им 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.

Банки, как и другие организации, могут создавать резервы по сомнительным долгам, но при этом необходимо учитывать некоторые особенности (ст. 266 НК РФ). Так, для налогоплательщиков-банков не признается сомнительной задолженность, по которой предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам. Но банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также иной, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам для банков не может превышать 10% суммы доходов за исключением доходов в виде восстановленных

резервов. Поскольку внереализационные доходы не учитываются при установлении норматива, влияющего на размер расходов на формирование резервов по сомнительным долгам, то финансовые результаты от операций с ФИСС (финансовые инструменты срочных сделок) в расчет предельного размера отчислений в резервы по сомнительным долгам **не включаются**.

Третья группа - расходы по расчетно-кассовому обслуживанию.

Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию включают:

- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям;
- расходы по переводу пенсий и пособий, а также по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;
- расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (банковских карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);
- расходы по инкассации денежных средств и других ценностей;
- расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям включают: расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках; плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

Дата признания расходов по оплате комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям для целей налогообложения определяется как одна из двух возможных дат:

- дата совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции,
- 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.

Состав расходов банка по инкассации обусловлен прежде всего тем, имеется ли у него собственная служба или банк имеет договор на обслуживание с другой организацией. При необходимости банк может сочетать оба подхода. Среди расходов на инкассацию выделяют следующие:

- суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов по договорам;
- расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
- расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов и ценностей;
- расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанного с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также по приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

Все большее распространение получают выпуск и обращение банковских карт. Одновременно возрастают и риски, связанные с их утерей, утратой, а также мошенничеством. В результате развиваются процессы страхования.

Добровольное страхование банковских карт как добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода, у налогоплательщика-банка считается учитываемым для целей налогообложения прибыли расходом (пп. 7 п. 1 ст. 263 НК РФ).

Однако добровольное страхование ответственности и финансовых рисков, связанных с использованием пластиковых карт, не предусмотрено действующим

налоговым законодательством как признаваемое для целей налогообложения.

Четвертая группа - расходы по валютным операциям.

Расходы по валютным операциям включают:

- расходы (убытки) от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах;
- курсовые расходы (убытки) по операциям с иностранной валютой;
- комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента;
- расходы по аренде брокерских мест;
- расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Современный механизм налогообложения прибыли учитывает расходы (убытки) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами при исчислении налоговой базы в полном объеме независимо от того, являются ли они результатом переоценки или операций купли-продажи.

Однако данное положение не распространяется на отрицательные результаты операций с финансовыми инструментами срочных сделок и операций с драгоценными камнями.

Курсовые расходы (убытки) по валютным операциям, как и доходы, включают нереализованные и реализованные курсовые разницы.

Порядок их расчета принципиально аналогичен определению доходов. Расходами признаются суммы нереализованных курсовых разниц как отрицательная переоценка валютных статей баланса. В налоговый учет в конце отчетного (налогового) периода переносится оборот по лицевому счету 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы». Однако в расходы банка не включаются суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций. Источником их покрытия являются, в частности, положительные результаты переоценки по аналогичным операциям и др.

Реализованная курсовая разница (расходы) определяется как отрицательная разница между доходами (п. 2 ст. 250 НК РФ) и расходами (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ). Датой признания расходов в виде отрицательной реализованной курсовой разницы, как и по доходам, считается дата перехода права собственности на иностранную валюту.

Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями включают:

- убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;
- превышение отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;
- 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 монетами, содержащей драгоценные металлы.

Порядок расчета убытков (расходов) от переоценки и операций купли-продажи драгоценных металлов также аналогичен определению доходов.

Нереализованная курсовая разница по драгоценным металлам включается в состав расходов в виде суммы сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной (оборот по счету 61308 «Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы» минус оборот по счету 61408 «Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы»).

Расход от реализации (реализованная курсовая разница) определяется в виде разницы между ценой реализации драгоценных металлов и учетной стоимостью.

Пятая группа - расходы по операциям с ценными бумагами.

Расходы по операциям с ценными бумагами имеют существенную специфику в

зависимости от того, какими операциями занимается и в какой роли участвует в работе фондового рынка отдельный банк.

Шестая группа - прочие расходы.

К ним относятся:

- суммы налогов и сборов, начисленные в установленном порядке;
- плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление;
- 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;
- другие расходы, связанные с банковской деятельностью, включая расходы на организацию филиалов.

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством РФ о налогах и сборах порядке, кроме исключений по ст. 270 НК РФ.

Другие расходы, связанные с функционированием банков, имеют общее содержание и требования по включению в налоговую базу при исчислении налога на прибыль с иными организациями.

Банки являются специализированными учреждениями. В Законе «О банках и банковской деятельности» определено, что банки должны располагаться в специально оборудованных зданиях и помещениях.

Особенно это относится к кассовым узлам. Поэтому в случае, когда банк покупает или арендует здание или помещение, которое ранее занимала небанковская организация, производятся расходы по реконструкции, а не по капитальному ремонту, причем независимо от объема и последующего назначения конкретного помещения (например, если арендуется помещение под архив). Расходы на реконструкцию участвуют в формировании налоговой базы через амортизационные отчисления.

Специальные средства защиты: пульта централизованного наблюдения, мониторы, телекамеры, приборы охранно-пожарной сигнализации, оконные решетки, стальные двери и т.п. - относятся к основным средствам банка (при удовлетворении стоимостным критериям).

Амортизационные отчисления, начисляемые на их стоимость в течение налогового периода, учитываются при определении налоговой базы банка.

Аналогичный подход к затратам по установке сигнализации для охраны здания и автомашин, по созданию охранной и сторожевой системы безопасности, коммуникаций средств связи (в том числе телефонизации) банка. Расходы по дальнейшему их содержанию относятся на затраты, уменьшающие налоговую базу.

К расходам, учитываемым при расчете налоговой базы, относят расходы по аренде основных фондов, включая их отдельные части, и нематериальных активов. Однако на расходы, учитываемые при налогообложении, относятся затраты по аренде основных фондов, участвующих в получении дохода.

Плата за аренду оружия у МВД учитывается при формировании налоговой базы, если оно необходимо по закону для производственных целей.

Плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление принимаются для целей налогообложения в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке

К расходам, связанным с организацией филиалов, относятся расходы:

по аренде помещений для вновь открываемого филиала, на проведение ремонта помещений нового филиала, эксплуатационные расходы по содержанию зданий (помещений) нового филиала, затраты на оплату труда сотрудников, принятых в штат банка, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на подготовку документов на объекты недвижимости для регистрации договора аренды,

оплату регистрации договора аренды нежилого помещения, расходы, связанные с изготовлением печати, заверением образцов подписей руководителя и главного бухгалтера, с внесением изменений и дополнений в устав кредитной организации, эксплуатационные расходы по содержанию зданий и ряд аналогичных расходов.

Главой 25 НК РФ не предусмотрены ограничения по отнесению расходов, осуществленных банком до момента регистрации филиала, к расходам, учитываемым при определении налоговой базы.

Расходы по оплате труда, учитываемые при формировании налоговой базы, длительное время не включали выплаты работникам собственной охраны банка, в том числе командировочные расходы. Обосновывалось это необходимостью использования в охране банка профессионалов (вневедомственная охрана, МВД и т.д.). Такое положение сохранилось по затратам, связанным с личной охраной сотрудников банка и членов их семей.

Собственная охрана может включать работников, состоящих в трудовых отношениях с банком по трудовому договору (контракту), включая совместительство, а также выполняющих работы по договору подряда. Если охранные функции выполняют физические лица, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица (зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей), то затраты, связанные с их содержанием, включаются в издержки банка при условии наличия в заключенных между банком и гражданином договорах сведений о реквизитах свидетельства о регистрации, выданного местным органом государственного управления, а именно: дата выдачи свидетельства и его порядковый номер, наименование органа, выдавшего свидетельство, календарный период, на который данное свидетельство выдано, и вид предпринимательской деятельности (в данном случае - охранной).

В соответствии со 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.

Налоговая база по прибыли, облагаемой по одной ставке (например, 20%), определяется налогоплательщиком отдельно от налоговой базы, облагаемой по другим ставкам (9%, 15%). В таблице 11 приведены налоговые ставки, по которым банки как налогоплательщики уплачивают налог на прибыль по полученным дивидендам и процентам и по которым банки в качестве налогового агента исчисляют и удерживают

Таблица 11 - Виды и ставки налогов на доходы по ценным бумагам

Виды налога	Ставка налога с 01.01.2005г.	Виды облагаемого дохода
Налог на прибыль организаций	9% 15%	Дивиденды от российских организаций Дивиденды от иностранных организаций; процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам; дивиденды иностранных организаций от российских организаций
Налог на доходы физических лиц - • резидентов • нерезидентов	9% 30%	Дивиденды от российских организаций

Согласно п.2 ст.224 НК РФ налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

При определении налоговой базы, облагаемой по общеустановленной ставке в 20%, следует иметь в виду, что по отдельным видам операций, прямо предусмотренных в гл. 25 НК РФ, налоговая база определяется отдельно от основной базы, соответственно, убытки (расходы) по таким операциям нельзя покрывать за счет прибыли (доходов) по основной налоговой базе, даже несмотря на то, что обе налоговые базы подлежат обложению по одной ставке налога на прибыль. К таким операциям относятся:

- операции с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, совершаемые на внебиржевом рынке в том случае, если сделки совершены не в целях хеджирования;

- операции купли-продажи (погашения) ценных бумаг по одной из выбранных (в учетной политике для налогообложения) категорий ценных бумаг у банков - недилеров.

Налоговым периодом (т.е. периодом, по окончании которого налогоплательщик определяет налоговую базу и исчисляет сумму налога, подлежащую уплате) по налогу на прибыль является календарный год.

Как известно, налоговый период по тому или иному налогу может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. По налогу на прибыль отчетным периодом признаются:

- 1) первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года;

- 2) месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года - для банков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли.

Для расчета налоговой базы по налогу на прибыль и исчисления сумм налога составляется сводный налоговый регистр, в котором отражаются все виды доходов и все виды расходов банка, сгруппированных в соответствии с уровнем налоговой ставки.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с

начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. Сумма ежемесячных авансовых платежей каждого следующего отчетного периода определяется с учетом сумм авансовых платежей исчисленных в предыдущие отчетные периоды. В первом квартале текущего налогового периода (скажем, 2007 года) налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи в размере, равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в последнем квартале предыдущего налогового периода (2006 года).

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

Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Организация вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых декларации за соответствующий налоговый период, т.е. не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период, т.е. не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производятся исчисление налога.

Суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода, т.е. всего календарного года.

По доходам, выплачиваемым банком в виде дивидендов, а также процентов по ценным бумагам, налог удерживается при выплате дохода и перечисляется в федеральный бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Банки по истечении каждого отчетного (налогового) периода представляют в налоговые органы декларацию по налогу на прибыль, которая составляется нарастающим итогом с начала года. Декларация сдается в налоговый орган по месту нахождения и учета кредитной организации.

Банки, в состав которых входят обособленные подразделения (от деления, филиалы), должны подавать декларации еще и по месту нахождения каждого из таких подразделений.

Банк самостоятельно выбирает уполномоченное обособленное подразделение (о принятом решении уведомляются налоговые органы, где состоят на учете обособленные подразделения), через которое он намеревается осуществлять уплату налога в бюджет данного субъекта РФ.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в консолидированный бюджет субъекта РФ производится банками по месту нахождения

каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения.

Эта доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества конкретного обособленного подразделения соответственно к среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку.

Указанные удельные веса определяются исходя из фактических показателей банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Банк, имеющий обособленные подразделения, по окончании отчетного и налогового периода представляет в налоговый орган по месту своего нахождения декларацию, составленную в целом по банку с распределением прибыли по обособленным подразделениям, в том числе по тем из них, что находятся на территории одного субъекта РФ (по региональной группе обособленных подразделений). В налоговый орган по месту нахождения обособленного подразделения банка (уполномоченного по региональной группе) представляется декларация в сокращенном виде.

Налоговую декларацию представляют на позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Декларацию по итогам налогового периода представляют не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Срок представления декларации, а также срок уплаты налога, приходящийся на выходной (нерабочий) или праздничный день, переносится на первый рабочий день после выходного или праздничного дня.

При отправке налогоплательщиком декларации в адрес налогового органа по месту своего учета по почте днем ее представления (сдачи) считается дата отправки заказного письма с описью вложения. При отправке в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи датой представления декларации считается дата, зафиксированная в подтверждении специализированного оператора связи.

3.4 Особенности налогообложения доходов и операций банков налогом на добавленную стоимость и другими налогами

Плательщики налога - это банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые налогом на добавленную стоимость (НДС). При этом банки и другие кредитные учреждения относятся к той категории плательщиков НДС, большинство операций которых этим налогом не облагается и которые при соблюдении установленных НК РФ условий могут быть полностью освобождены от его уплаты.

Банки могут быть освобождены от исполнения обязанностей 126 налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма доходов без НДС не превысила в совокупности 2 млн. руб. Для этого они должны уведомить налоговый орган по месту своего учета в письменной форме и представить сведения, подтверждающие право на такое освобождение.

Уведомления и сведения представляются не позднее 20-го числа того налогового периода, начиная с которого эти лица претендуют на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика.

Освобождение банков от исполнения обязанностей налогоплательщика при выполнении условий производится на срок, равный двенадцати последовательным налоговым периодам. По истечении этого срока банки представляют в налоговые органы письменное уведомление и документы, подтверждающие соответствие суммы их выручки от реализации услуг (товаров, работ) налоговым требованиям. Банки,

направившие в налоговые органы уведомление об использовании права на освобождение, не могут отказаться от этого освобождения до истечения срока, за исключением случаев, когда право на освобождение было ими утрачено.

Рассматривая особенности объекта обложения налогом на добавленную стоимость у банков, следует исходить из того, что большая часть тарифов за услуги банков прямо не основывается на калькуляции себестоимости их оказания. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние различные факторы, такие как:

- кредитные риски, например неустойчивость платежеспособности клиентов и вероятность невозврата кредита и т.д.;
- процентные риски, в частности возможность изменения процентной политики Центрального банка;
- валютные риски, включая возможность хеджирования валютных рисков, вероятность изменения курса рубля и т.д.

Наконец, существенное значение для определения размера тарифов на банковские услуги имеет достаточно высокий уровень конкуренции в банковской сфере.

В результате совокупного влияния всех названных факторов одному и тому же клиенту разные банки могут предоставлять запрашиваемые услуги по разным тарифам или одну и ту же банковскую услугу разным клиентам банк может оказывать за дифференцированную плату, которую трудно совместить с реальными затратами, а следовательно, и с понятием добавленной стоимости.

Таким образом, рассмотрение объекта обложения налогом на добавленную стоимость в банках целесообразно проводить параллельно с определением операций, не подлежащих налогообложению. Такой подход обусловлен и тесной взаимосвязью между операциями банков, в том числе в результате единства предмета сделок (кредитные ресурсы, валюта, ценные бумаги и т.д.).

Согласно пп. 3 п.3 ст. 149 НК РФ не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость осуществление банками банковских операций, за исключением операций по инкассации.

К операциям, которые вправе осуществлять кредитная организация при наличии банковской лицензии и которые не облагаются НДС, относятся:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) (в рублях и в валюте);
- размещение привлеченных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- выдача банковских гарантий.

Перечисленные операции принципиально совпадают с положениями ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности» в части, определяющей банковские операции.

Налоговым кодексом РФ установлены и другие операции, при осуществлении которых банками, и только ими, они освобождаются от обложения НДС, а именно:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-

банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение персонала.

Налоговым кодексом РФ установлены и другие операции, при совершении которых банками и другими кредитными учреждениями, они освобождаются от обложения НДС.

Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады не облагается НДС. К освобождаемым операциям относятся:

- привлечение денежных средств как в рублях, так и в 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).

Проценты за предоставленные кредитные ресурсы (в том числе при пролонгации срока погашения кредита, по межбанковским кредитам, открытой кредитной линии) и доходы по другим формам размещения привлеченных средств (депозиты в других банках) не облагаются налогом на добавленную стоимость, так как это - размещение привлеченных средств, т.е. лицензируемая банковская операция. Но освобождение не относится к плате за оформление кредитного договора.

Освобождение от НДС операций по размещению привлеченных ресурсов распространяется и на суммы кредитов в иностранной валюте, которые получены налоговыми резидентами от иностранных банков и кредитных учреждений. Не подлежат обложению НДС доходы (проценты) по кредитным договорам, полученные на территории РФ иностранными банками и кредитными учреждениями, осуществляющими деятельность на территории РФ через обособленные подразделения. Условием выступает наличие лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций.

В случае кредитования лизинговых операций доходы банка НДС не облагаются.

Однако не следует распространять освобождение доходов по кредитам на финансовый и оперативный лизинг, доходы по которому облагаются на общих основаниях, как и любая операция по сдаче имущества в аренду.

Из операций по уступке (переуступке) права требования выделим договор цессии, в результате которого один банк передает свое право требования по кредитному договору, в том числе приобретенное ранее, другой кредитной организации. Обязательства заемщика по кредитному договору в этом случае должны быть исполнены перед новым кредитором.

Кредитные операции как банковские операции освобождены от обложения НДС.

В условиях, когда в налоговом законодательстве ссудные счета фактически приравнивались к банковским, оказание таких услуг, как предоставление и оформление пакета документов для открытия ссудного счета, его открытие и ведение, выдача выписок по ссудному счету и другие не облагаются налогом на добавленную стоимость при условии определения тарифа в кредитном договоре (дополнительном соглашении) как условия размещения привлеченных денежных средств. Не облагаются НДС пролонгация срока погашения кредита, операции по предоставлению межбанковских кредитов.

Расчетно-кассовое обслуживание. К операциям по осуществлению расчетов по поручению физических и юридических лиц по банковским счетам относятся:

- 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);
- 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, осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными;

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

- расчеты по системе электронной связи;

- ведение документарных операций, межбанковские расчеты;

- безналичные расчеты со счетов физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями.

Согласно Налоговому кодексу РФ доходы по договорам на расчетно-кассовое обслуживание клиентов НДС не облагаются. При открытии и ведении банковских счетов от НДС освобождаются не только открытие, переоформление и ведение банковских счетов, выдача выписок (списание со счетов и зачисление средств на счета, начисление процентов по средствам на счетах) организаций и физических лиц, но и такие дополнительные услуги по запросам клиентов, как снятие копий (дубликатов) со счетов; оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов и средств на счетах, а также других документов по ведению счетов; выяснение (розыск) денежных средств клиентов; направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов; изменение условий, аннулирование и возврат переводов; перевод вкладов в другой банк. Не облагается НДС и операция закрытия банковских счетов, так как она является неотъемлемой частью процесса ведения счетов клиентов.

Освобождение операций по открытию и ведению банковских счетов организаций и физических лиц от НДС не распространяется на ведение счетов «депо», которые открываются согласно договору о депозитарном обслуживании. Исключение составляли услуги по депозитарному обслуживанию казначейских обязательств.

Договор на кассовое обслуживание по своей природе является разновидностью договора на оказание услуг. Согласно законодательству операции по кассовому обслуживанию освобождены от НДС как банковские операции. В числе кассовых операций НДС не облагаются: прием денежных средств (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, на который зачисляются принятые платежи), выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег (банкнот, монет), обмен денежной наличности и иностранной валюты, обмен неплатежеспособных 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; оформление кассовых документов.

Обслуживание по банковской карточке, а именно пользование банкоматом, относится к расчетно-кассовому обслуживанию и, следовательно, освобождено от НДС. Не подлежат обложению и расчеты между эмитентом-эквайером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом-клиентом, эквайером и держателем банковской карты, эквайером и организацией торговли.

В Налоговом кодексе предусмотрено освобождение от НДС операций, осуществляемых 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 (пп. 4 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Исходя из терминологии этого Положения, от уплаты НДС освобождены именно процессинговые операции банков и процессинговых центров, включая деятельность по составлению Реестра платежей по операциям с использованием банковских карт.

Гарантийные операции. Банки предоставляют банковские гарантии по кредитным договорам. Вознаграждение банка-гаранта не облагается НДС. С введением в действие НК РФ к числу не облагаемых НДС операций отнесены договора поручительства за третьих лиц (ст. 361-367 ГК РФ). Наиболее распространенным примером поручительства выступает вексельное поручительство - аваль векселя. Таким образом, в настоящее время комиссионные вознаграждения за авалирование банками векселей не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Операции банков с иностранной валютой. Операции в пунктах обмена валюты для населения не облагаются НДС, поскольку они обеспечивают обращение валюты на территории РФ в законодательно определенных пределах. Согласно ст. 39 НК РФ обращение валюты, в том числе иностранной, не признается как операция реализации. Банковские операции по купле-продаже валюты, освобождаемые от НДС в соответствии со ст. 149 НК РФ. Обменные операции осуществляются за счет собственных средств банка, которые имеются у него в валютной кассе с начала операционного дня (как условие начала работы обменного пункта). Доходом банка по купле-продаже валюты в обменных пунктах является курсовая разница между курсом покупки-продажи и официальным курсом, установленным ЦБ РФ на этот день.

Обменная операция как обработка банком безналичного средства платежа (чеков) с выплатой наличных средств рассматривается как документарная, т.е. банковская операция. По налоговому законодательству она не подлежит обложению НДС, в том числе при получении дохода как в виде комиссионного вознаграждения, так и определения специального курса покупки чеков.

Размен банкнот, экспертные услуги по определению подлинности банкнот, замена ветхих купюр относятся к расчетно-кассовым операциям и не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Операции конвертации налогом на добавленную стоимость не облагаются как операции по купле-продаже безналичной валюты, которые осуществляются банками от своего имени за счет собственных и заемных (привлеченных) средств банка, так и посреднические операции по покупке (продаже) валюты по поручению и за счет средств клиентов (с 1 января 2001 г.).

Банки для привлечения клиентов могут не взимать комиссионные платежи непосредственно за операцию продажи обязательной части выручки.

Для восполнения своих доходов устанавливается тариф за обслуживание (ведение) валютных счетов.

Согласно НК РФ доходы по ведению банковских счетов налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Функции агента валютного контроля не относятся к банковским операциям. В связи с этим услуги по выполнению банком функций агента валютного контроля, оформлению паспорта сделки экспортера (экспертные услуги) облагаются НДС в общеустановленном порядке.

Паспорт сделки составляют только по внешнеторговым операциям, предусматривающим вывоз товаров с таможенной территории России в таможенном режиме экспорта и расчеты в иностранной валюте. Требование составления паспорта распространяется и на те сделки, которые предусматривают хотя бы частичный платеж в валюте. При расчетах за рубли, товарообменных операциях, а также при экспорте работ и услуг составление паспорта не требуется.

Освобождение от НДС валютных операций не распространяется на такие операции банков, как операции, связанные с проведением и организацией торгов по

реализации валюты (включая извещение участвующих в торгах лиц о проведении торгов, принятие заявок от покупателей на участие в торгах и направление сообщений об удовлетворении либо отклонении заявок).

Срочные сделки с валютой. С введением в действие НК РФ купля-продажа валюты и ценных бумаг по форвардным, фьючерсным контрактам, а также по опциону 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, не подлежат обложению НДС согласно освобождению по пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ. Исключение составляют доходы от брокерских и посреднических услуг (п. 7 ст. 149 НК РФ).

Денежные средства в расчетах по биржевым торгам и страховые взносы (гарантийные взносы, депозитарная и вариационная маржа), получаемые от участников торгов для покрытия вероятных рисков биржи, НДС не облагаются при условии их возврата или использования по целевому назначению.

Операции с драгоценными металлами. Согласно НК РФ, пп.3 п. 3 ст. 149, установлено освобождение от НДС операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Под драгметаллами понимается золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий). Металлы могут находиться в любом состоянии и виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления (Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ).

Слитками являются стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в РФ, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия.

Перечень совершаемых банками операций с драгоценными металлами регламентирован Положением о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами. Банки имеют право:

- покупать и продавать драгметаллы;
 - привлекать драгметаллы во вклады;
 - размещать драгметаллы от своего имени и за свой счет на депозитные счета в других банках;
 - предоставлять и получать кредиты под залог драгметаллов;
 - оказывать услуги по хранению и перевозке драгметаллов. К операциям по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц относятся такие операции, как:
 - открытие и ведение обезличенных металлических счетов (за исключением металлических счетов ответственного хранения драгоценных металлов);
 - зачисление драгоценных металлов на счет;
 - возврат со счета;
 - перевод драгоценных металлов с других обезличенных счетов;
 - зачисление на металлические счета при физической поставке драгоценных металлов;
 - зачисление на металлические счета драгоценных металлов, проданных клиенту.
- НДС не облагается размещение банком:

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

Кроме того, имеются и другие освобождения, относящиеся к операциям с

драгоценными металлами согласно пп. 9 п.3 ст. 149 НК РФ (что необходимо знать банкам с точки зрения правильной выписки счетов-фактур своим контрагентам);

2) реализация драгоценных металлов и драгоценных камней налогоплательщиками Государственному фонду драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ и банкам;

3) реализация драгоценных камней в сырье для обработки предприятиям независимо от форм собственности для последующей продажи на экспорт;

4) обороты по реализации драгоценных камней в сырье в оговорке специализированным внешнеэкономическим организациям, государственному фонду драгметаллов, ЦБ РФ и банкам;

5) обороты по реализации драгоценных металлов в слитках Центральным банком РФ и банками при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ.

Последнее распространяется на сделки банков по купле-продаже мерных слитков драгоценных металлов в установленном порядке с любыми покупателями, включая физических лиц, в том числе и с участием уполномоченных банков. При этом должны соблюдаться следующие условия:

- специальный субъект - банк;
- специальный объект реализации - драгметаллы в слитках;
- реализация;
- указанный объект должен оставаться в одном из сертифицированных хранилищ (государственное хранилище ценностей, хранилище ЦБ РФ или хранилище банков).

Право собственности предполагает право владения, пользования и распоряжения. Для получения освобождения по НДС право владения и пользования драгметаллами несколько ограничено, т.е. драгметаллы должны оставаться в сертифицированном хранилище.

При зачислении металла, приобретенного клиентом у банка, на металлический счет драгоценный металл не покидает сертифицированное хранилище. Однако при выдаче клиенту драгоценных металлов в физической форме со счета, открытого клиенту в банке-продавце, или со счета в ином банке, куда по металлическим счетам были переведены драгоценные металлы, они покидают сертифицированное хранилище, и у банка, реализовавшего металл, возникает, в соответствии с пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ, обязанность по уплате НДС с реализации приобретенного ранее металла. Обязанность по уплате налога возникает в том налоговом периоде, в котором металл изымается клиентом.

В то же время транспортировка и временное краткосрочное хранение драгметаллов специально уполномоченными перевозчиками для целей транспортировки металла из одного сертифицированного хранилища в другое не является фактом изъятия драгметаллов из сертифицированного хранилища.

При операциях с драгоценными металлами по договорам с организациями и физическими лицами НДС исчисляется с полной цены продажи слитков с зачетом НДС, ранее уплаченного поставщикам. Операции по технологическому перемещению ценностей резервных фондов Банка России в пределах его структуры и по его распоряжению НДС не облагаются.

Не подлежит обложению реализация монет из драгоценных металлов (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств. К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

- монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранных государств (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;
- монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой

иностранных государств.

В соответствии с Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. валютой Российской Федерации признаются находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) ЦБ РФ и монеты.

Иностранной валютой являются денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

При появлении на поверхности монет при чеканке или в результате обращения дефекта с повреждением зеркальной поверхности монеты не перестают считаться коллекционными.

Операции с ценными бумагами. В пп.12 п.2 ст. 149 НК РФ установлена льгота, которая освобождает операции по реализации ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов) от уплаты НДС, кроме посреднических и брокерских операций (Таблица 12).

Необлагаемые (освобождаемые) операции	Облагаемые операции
Операции, связанные с обращением ценных бумаг, инвестиционных паев, в том числе: <ul style="list-style-type: none">• по договору купли-продажи;• при размещении (погашении);• по договору операции РЕПО	Посреднические операции: <ul style="list-style-type: none">• брокерские;• доверительного управления
	Консультационные услуги, в том числе инвестиционное консультирование
	Хранение ценных бумаг, в том числе депозитарное обслуживание
	Изготовление ценных бумаг, продажа бланков

Под обращением ценных бумаг в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг» понимается движение ценных бумаг, которое сопровождается изменением права собственности на эту ценную бумагу. По Гражданскому кодексу РФ основными договорами, которые отражают изменение права собственности на ценную бумагу, являются: купля-продажа, мена, дарение (в налоговом законодательстве - безвозмездная передача, сопровождаемая актом приемки-передачи).

В отношении других операций, которые осуществляют банки и другие кредитные учреждения, но которые не относятся к лицензируемым банковским операциям, при определении объекта налогообложения необходимо иметь в виду общие льготы, предусмотренные в законодательстве по налогу на добавленную стоимость для всех налогоплательщиков, в частности по обращению ценных бумаг.

Налогоплательщики (банки) вправе отказаться от освобождения перечисленных операций от налогообложения, предоставив соответствующее заявление в налоговый орган по месту своей регистрации в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого налогоплательщик намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование (п. 5 ст. 149 НК РФ).

Отказ от освобождения от налогообложения возможен в отношении всех операций, предусмотренных одним или несколькими подпунктами п.3 ст. 149 НК РФ, но не в зависимости от того, кто является покупателями соответствующих товаров (работ, услуг). Освобождение дается на срок не менее года.

К операциям, которые вправе осуществлять кредитная организация, помимо банковских операций, и которые облагаются НДС, относятся:

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

В большинстве случаев это, по сути, посреднические услуги, которые могут осуществляться либо вообще без дополнительной лицензии, либо по специальной лицензии, например при осуществлении операций с ценными бумагами.

Налоговая ставка по НДС с 1 января 2004 г. составляет 18%. В установленных законодательством случаях используется ставка, определенная расчетным путем $(18:118 - 100\%)$.

В банках, предлагающих свои услуги за плату, имеется утвержденный компетентным органом управления банка перечень платных банковских услуг с указанием тарифов. При применении к ним положений Налогового кодекса РФ в части НДС на практике большое значение имеют содержание и оформление операции.

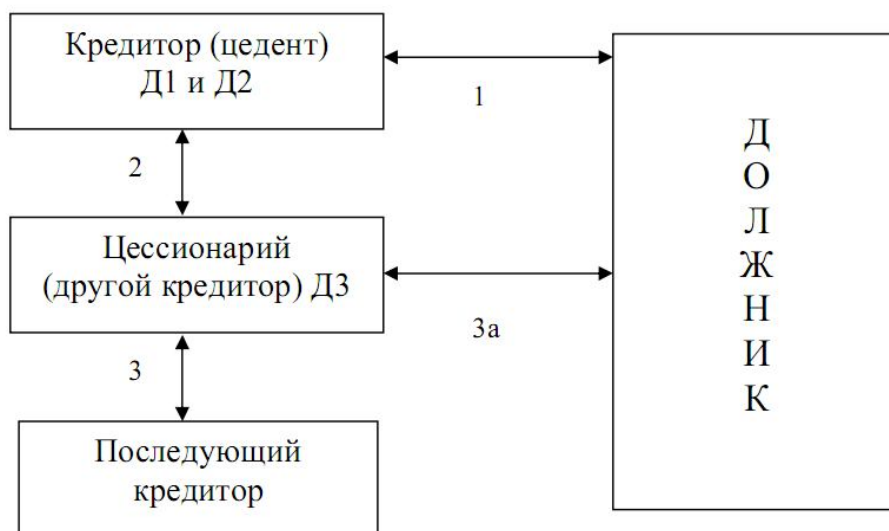
Согласно пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ объектом обложения НДС признается реализация предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, в том числе в форме соглашения о предоставлении отступного или новации. ГК РФ (ст. 339) определяет, что собственником имущества, переданного в залог, является залогодатель вплоть до момента реализации. Реализация залогового имущества идет от имени залогодателя. Банки могут способствовать реализации имущества, являющегося предметом залога, через посреднические фирмы и согласовывают условия реализации с залогодателем. Сами банки не могут осуществлять торговую деятельность.

Таким образом, НДС по реализации заложенного имущества уплачивает собственник залога, но не банк. Однако если банк в результате дополнительных соглашений принял в покрытие ссудной задолженности предметы залога на баланс как материальные ценности, то при дальнейшей их реализации вступают в действие правила обложения НДС оборотов по реализации материальных ценностей, включая основные фонды, находящиеся в собственности (на балансе) продавца.

В отличие от залога по договору залога имущество, переданное в залог, переходит к кредитору (банку) по истечении срока, обусловленного договором, и приходится на баланс банка, который становится его собственником. При продаже имущества, перешедшего в собственность банка на основе договора залога, возникает объект обложения НДС.

Оборот по передаче натуральной формы продукции (работ, услуг) в счет погашения задолженности по кредитным договорам облагается НДС у организаций, передающих товарно-материальные ценности.

В банковской практике нередко совершаются операции по



финансированию под уступку права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг). В НК РФ указанной операции среди необлагаемых нет, в том числе и в отношении банков. По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из поставки товара, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить это денежное требование (ст. 824 ГК РФ) (Рисунок 6).

1 - поставка товаров (работ, услуг), а с другой стороны, обязательства (требования), вытекающие из договора поставки.

Д1 - причитающийся по условиям договора доход от реализации товаров (работ, услуг).

2 - уступка требования цедентом другому кредитору (цессионарию) по договору финансирования под уступку требования.

Д2 - возможное превышение суммы финансирования, получаемой от цессионария, над суммой по договору.

3 - переуступка ранее приобретенного права требования по договору поставки товаров (работ, услуг).

За - погашение требования должником.

Д3 - доход, полученный цессионарием либо при погашении (За), либо при переуступке права требования (3).

Отношение оборотов к налогу на добавленную стоимость

Д1 - облагается НДС по общим правилам, относящимся к реализации товаров (работ, услуг), включая освобождения.

Д2 - спорный вопрос. На взгляд автора, данный доход также облагается, так как имеет связь с реализацией.

Д3 - облагается по положениям, установленным ст. 155 НК РФ (по другому мнению - как реализация финансовой услуги).

Рисунок 6- Факторинг и налог на добавленную стоимость

При уступке требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции, по реализации которых подлежат налогообложению, налоговая база первичным кредитором определяется по реализуемым товарам (услугам, работам) в обычном порядке (по условиям договора). При этом само требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг), не является товаром, а представляет собой имущественное право. Налоговым кодексом РФ (первая часть) имущественное право не признается объектом налогообложения, поэтому его реализация первичным кредитором цессионарию не облагается (ст. 38 НК РФ). В НК РФ ничего не говорится о налогообложении превышения суммы, полученной цедентом (первичным кредитором) от цессионария, над договорной стоимостью реализуемых товаров (работ, услуг), являющихся предметом переуступки.

Однако при реализации требования новым кредитором налоговая база определяется как сумма превышения сумм дохода, полученных им при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования (п. 2 ст. 155 НК РФ). Данное положение вытекает из признания того факта, что приобретение права требования является финансовой услугой цессионария cedentu при оплате его дебиторской задолженности, а последующие действия цессионария - реализацией финансовой услуги, связанной с уступкой требования, вытекающего из договора реализации облагаемых НДС товаров (работ, услуг), а не из требования как такового.

Таким образом, доходы, которые получают банки по договору финансирования уступки права требования (факторинг), облагаются налогом на добавленную стоимость. Доходы банков, полученные по операциям факторинга, облагаются налогом на добавленную стоимость либо в момент прекращения действия договора, либо при передаче (переуступке) банком права требования другому лицу. НДС облагается реализация новым кредитором (банком), получившим требование, иных финансовых услуг, связанных с требованиями, являющимися предметом уступки. При кредитовании под залог (заклад) товарных документов доход банка в виде процента за кредит НДС не облагается.

Инкассация денежных средств как особая банковская операция состоит в приеме денег в месте нахождения клиента, в перевозке и охране денежных средств, в том числе с целью последующего зачисления на банковские счета, а также других ценностей (векселей, платежных документов и др.).

Инкассацией могут заниматься специализированные организации, среди которых выделяются и банки. Перевозка имеет реальную стоимость, которая по налоговому законодательству выступает объектом обложения налогом на добавленную стоимость. При определении налоговой базы по инкассации учитываются положения НК РФ (ст. 40), в том числе когда банки в целях привлечения крупных клиентов делают существенные скидки с их платы за инкассацию в рамках маркетинговой политики.

Вместе с тем организации производят операции с ценными бумагами, оборот по которым подлежит обложению. Это прежде всего посреднические и брокерские услуги по ценным бумагам, за которые юридические лица получают комиссионные вознаграждения. Посреднической деятельностью является выполнение агентских функций при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Указанный порядок распространяется на операции со всеми видами ценных бумаг, в том числе с государственными, а также на всех участников фондового рынка, в том числе официальных дилеров на организованном рынке ценных бумаг (по ГКО, ОФЗ и другим государственным ценным бумагам).

Подлежит обложению оказание услуг депозитарного обслуживания клиентов. К операциям, осуществляемым депозитариями, относятся:

открытие и ведение счетов «депо», обеспечение правильного документооборота по многочисленным операциям с ценными бумагами, хранение ценных бумаг. В указанных случаях обороты облагаются налогом на добавленную стоимость.

Важнейшей, относительно новой для нашей страны разновидностью агентской деятельности юридических лиц выступают услуги по управлению пакетом ценных бумаг клиента, в том числе выполнение функций инвестиционного консультанта, доверительное управление ценными бумагами клиента. Доходы, полученные организацией, оказывающей такого рода услуги, облагаются НДС.

Поручительство за третьих лиц считается посреднической деятельностью. К выдаче таких поручительств относится, в частности, вексельное поручительство - аваль. Операция по авалированию векселя по вексельному законодательству относится к вексельному посредничеству.

Налог взимается с суммы комиссии за предоставление авалья. Исключение

составляют банки, у которых указанная операция вошла в число льготированных как операция по поручительству за третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Подлежат обложению НДС также и доходы по следующим операциям:

- 1) услуги по ведению реестра акционеров;
- 2) услуги по оформлению и регистрации сделок по ценным бумагам;
- 3) выполнение агентских функций (платежный агент: начисление и выплата дивидендов; агент по организации размещения ценных бумаг; домицилирование векселей);
- 4) услуги по изготовлению бланков ценных бумаг;
- 5) услуги по хранению (активному и пассивному) ценных бумаг, в том числе сдача в аренду ячеек для хранения ценных бумаг, отслеживание тиражей и сроков выплаты купонных доходов и т.п.

Налоговый кодекс РФ для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость рассматривает инструменты срочного рынка с ценными бумагами и валютой как ценные бумаги. Доходы по заключенным срочным сделкам (форвардные, фьючерсные контракты, опционы, базовым активом по которым являются ценные бумаги и валюта) НДС не облагаются, так как в основе лежит обращение ценной бумаги или валюты, т.е. льготированный оборот.

Ценные бумаги могут выступать средством платежа, но при этом они не являются расчетным документом. Поэтому, если рассчитываются ценными бумагами за товары, работы и услуги, которые являются облагаемыми, то обороты по этим товарам, работам и услугам облагаются НДС, так как к обращению ценных бумаг они не имеют отношения. Уплата (расчет) налога производится в момент погашения долгового обязательства или его перепродажи (учета).

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие операции, носящие информационно-консультационный характер:

- консультационные услуги, оказываемые в рамках обеспечения технологического взаимодействия между участниками расчетов (в том числе консультирование филиалов банка по запросам региональных процессинговых центров);
- услуги по обеспечению технологического оборудования расходными и комплектующими материалами (необходимыми для бесперебойной работы платежной системы банка);
- услуги по техническому обслуживанию (профилактика и ремонт) терминальных устройств - банкоматов, кассовых (торговых) терминалов, других устройств, обеспечивающих управление финансовыми ресурсами клиентов с помощью банковских карт;
- услуги по сопровождению и обеспечению функционирования программного обеспечения для ЭВМ, инсталляции банкоматов;
- услуги, оказываемые в рамках обеспечения информационного взаимодействия между участниками расчетов по мониторингу (удаленному электронному контролю) за состоянием банкоматов и терминалов;
- услуги по сопровождению процессинговых центров, программного обеспечения для банкоматов;
- другие аналогичные операции банков и процессинговых центров.

Изготовление банковской карточки и ее выдача - операции платные.

Изготовление пластиковых карточек производится специализированными фирмами, и их доход от размещения карточек облагается НДС. Банк, передавая банковские карточки клиентам за плату, включает полученные суммы в налоговую базу. В случае если на балансе банка полученные от эмитента банковские карточки учитываются по цене, включающей НДС, налоговая база определяется как разница между ценой размещения и ценой приобретения, включая НДС (п. 3 ст. 154 НК РФ).

Аналогичный подход имеет место при выдаче (обновлении, замене) других платежно-расчетных документов (чековых книжек, сберегательных книжек и др.).

Исчисление НДС производится в соответствии с действующим порядком и исходя из метода определения момента получения банком доходов от оказания услуг, выполнения работ, принятого им для целей налогообложения. По положению о бухгалтерском учете Центрального банка доходы признаются по кассовому методу, т.е. по мере получения дохода.

Прочие операции. Среди операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, часто встречаются такие услуги, как услуги связи (кроме тех, которые необходимы для осуществления операций по счетам клиентов); консультационные, информационные (кроме услуг по счетам клиентов), посреднические (брокерские) услуги; услуги населению (предоставление в пользование индивидуальных сейфов, прием на хранение ценных бумаг, проверка по таблицам очередных тиражей выигрышей облигаций, принятых на хранение); экспертные услуги.

Кредитные организации для учета облагаемых и не облагаемых налогом операций открывают отдельные лицевые счета на балансовом счете 701 «Доходы». Сумма НДС, полученная банком в составе доходов, относится на балансовый счет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» на отдельный лицевой счет «Расчеты по НДС». Для учета НДС по приобретенным ценностям и оказанным услугам предназначен балансовый счет 60310 «НДС по приобретенным ценностям и оказанным услугам». По кредиту этого счета отражаются:

- суммы НДС, принимаемые к вычету при исчислении суммы налога, подлежащей уплате в бюджет в корреспонденции со счетом 60301;
- суммы НДС, отнесенные на соответствующие счета расходов или учета материальных ценностей.

Общий порядок определения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, состоит в том, что она определяется по итогам каждого налогового периода в виде разницы между суммой налога, полученной с клиентов по облагаемым операциям, и суммой налога, уплаченной за материальные ресурсы и услуги, используемые для осуществления операций, признаваемых объектом налогообложения.

При исчислении суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей взносу в бюджет банками, также учитываются общие условия зачета НДС, уплаченного ими по приобретенным товарам (работам, услугам), а именно: производственное (банковское) назначение товаров (работ, услуг) (учет при расчете налога на прибыль), выделение отдельной строкой суммы налога на добавленную стоимость в расчетных документах (в счете-фактуре).

Общим правилом является и то, что в случае, если субъекты или объекты налогообложения освобождаются от обложения и уплаты налога на добавленную стоимость, то уплачиваемые налогоплательщиком поставщику суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) не засчитываются при расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, а включаются в затраты вместе со стоимостью товаров (работ, услуг). Однако банкам предоставлено право выбора метода учета НДС по приобретенным ценностям и услугам (п. 5 ст. 170 НК РФ).

Первый вариант состоит в том, что если банк воспользовался возможностью освобождения от обязанностей налогоплательщика, то НДС, уплаченный контрагентом, полностью включается в балансовую стоимость приобретаемых товарно-материальных ценностей, работ, услуг, т.е. не подлежит зачету, в том числе по тем операциям, по которым обложение по каким-либо причинам (например, когда счет-фактура выписан с указанием суммы НДС) производится.

При обеспечении раздельного учета по облагаемым и необлагаемым операциям возможен еще один случай первого варианта исчисления НДС, подлежащего взносу в бюджет. По облагаемым операциям зачет сумм НДС, предъявленных поставщиком, осуществляется в общем порядке, т.е. при соблюдении условий уплаченные суммы вычитаются из НДС, полученного от покупателей. По необлагаемым операциям суммы

входящего НДС, в том числе по основным фондам, используемым для оказания необлагаемых услуг, подлежат включению в стоимость приобретения товарно-материальных ценностей, полученных услуг (работ), основных фондов и нематериальных активов, по которой они отражаются в балансе (п.2 ст. 146 НК РФ). В последующем НДС списывается на затраты (расходы) банка через стоимость товарно-материальных ценностей, суммы износа. В связи с этим при реализации физическим или юридическим лицам основных средств и нематериальных активов, приобретенных и принятых банком к бухгалтерскому учету с НДС, оборот, облагаемый НДС, определяется в виде разницы между стоимостью реализации по рыночной цене, включающей в себя НДС, и фактическими затратами по их приобретению. Разница умножается на ставку, определенную в расчетном порядке ($18:118 * 100$).

Второй вариант связан с возможностью частичного использования покупателем (банком) приобретенных товаров (работ, услуг) в производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, а частично - в производстве и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых освобождены от налогообложения.

Второй вариант состоит в том, что налоговому вычету (или включению в стоимость товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов) подлежит не весь уплаченный поставщикам НДС (НДСупл) по товарам (работам, услугам), основным фондам, нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых, так и не облагаемых налогом операций, а только его определенная часть. Эта часть определяется в соответствии с той пропорцией, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых облагаются (освобождаются) НДС.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

Превышение суммы налога на добавленную стоимость (НДС) по материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена на расходы, учитываемые для целей налогообложения прибыли, над суммами налога, которые зачтены при расчетах с бюджетом в соответствии с действующим законодательством, относится на расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль.

При втором варианте расчетов с бюджетом по НДС банки в обязательном порядке должны соблюдать следующие условия:

1) ведение отдельного учета (указывается в учетной политике) стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), основных фондов, нематериальных активов, используемых для осуществления как не подлежащих, так и подлежащих налогообложению операций (в банках весьма затруднительно);

2) отражение в бухгалтерском учете всей суммы НДС, уплаченной поставщикам, на отдельном лицевом счете.

Изложенный вариант зачета уплаченного НДС распространяется и на сумму налога, фактически уплаченную поставщикам основных средств, используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг) как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению. Она распределяется по указанной выше пропорции за тот налоговый период, в котором материальные ценности приняты на учет. Сумма налога, соответствующая удельному весу расходов по необлагаемым операциям, относится на расходы банка, связанные с реализацией товаров (работ, услуг), а соответствующая удельному весу расходов по облагаемым операциям подлежит вычету из суммы НДС, полученной от покупателей.

Второй вариант может не применяться в отношении тех налоговых периодов, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции

по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, предъявленные продавцами указанных товаров (работ, услуг), в таком налоговом периоде подлежат вычету в общем порядке.

Так как удельный вес непостоянен, то при применении второго варианта в налоговой декларации справочно в обязательном порядке делается расчет удельного веса облагаемых (освобожденных) оборотов. НДС по материальным ценностям, используемым как для облагаемых операций, так и для необлагаемых, целесообразно относить на отдельный лицевой счет «НДС к распределению» балансового счета 60310.

Третий вариант расчетов с бюджетом может использоваться банками как специфическими субъектами налогообложения (п. 5 ст. 170 НК РФ). Он состоит в том, что суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в том числе по основным фондам и нематериальным активам, полностью включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. При этом вся сумма налога, полученная ими по облагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет.

Поскольку обеспечить отдельный учет товаров (работ, услуг), используемых для производства и реализации облагаемых и не облагаемых налогом операций, во втором варианте достаточно трудоемко, третий вариант является предпочтительнее. В то же время применение третьего варианта приводит к незначительному увеличению платежей в бюджет по НДС, но при этом существенно упрощает расчеты. К тому же налоговые «потери» частично компенсируются уменьшением налоговой базы по налогу на прибыль.

Кредитная организация самостоятельно выбирает вариант исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, и утверждает его в составе учетной политики для целей налогообложения.

Выбранный банком вариант зачета уплаченного поставщикам НДС доводится до сведения налоговой инспекции и не подлежит изменению в течение календарного года. Практически все банки выбирают третий способ.

Если банк использует свое право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль банка, суммы НДС, уплаченные поставщикам товарно-материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов, то в соответствии со ст. 257 НК РФ эти суммы НДС не включаются в первоначальную стоимость ни товарно-материальных ценностей, ни основных средств, ни амортизируемых нематериальных активов. Суммы уплаченного НДС относятся на расходы банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, причем единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Большое значение для расчетов по НДС имеют правильно оформленные счета-фактуры. Банки не составляют счета-фактуры по операциям, не подлежащим налогообложению, а также по операциям реализации ценных бумаг (кроме брокерских и посреднических) (п. 4 ст. 169 НК РФ).

Если банк в соответствии со своим заявлением получил освобождение от обязанностей налогоплательщика по НДС, то в выписываемых им счет-фактурах должна стоять отметка «Без НДС» (п. 5 ст. 168 НК РФ). Если счет-фактура была выписана с указанием суммы НДС, то при получении дохода по этим оборотам банк будет вынужден заплатить налог в бюджет (п. 5 ст. 173 НК РФ).

3.6 Налоговый учет и учетная политика банка для целей налогообложения

С 1 января 2002 г. в гл. 25 НК РФ, посвященной налогу на прибыль, вводится понятие «налоговый учет». Налоговый учет определяется статьей 313 НК РФ как

система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в установленном порядке. Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета.

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

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

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

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

Следует заметить, что учетная политика организации, утверждаемая соответствующим приказом (распоряжением) её руководителя, является основой формирования корпоративной налоговой политики.

Налоговый кодекс РФ выделяет три уровня обобщения информации в налоговом учете организации:

- 1) первичные учетные документы (включая справку-расчет бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

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

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

Таким образом, налоговый учет может быть построен по двум схемам работы с первичными учетными документами (рис. 7, 8).

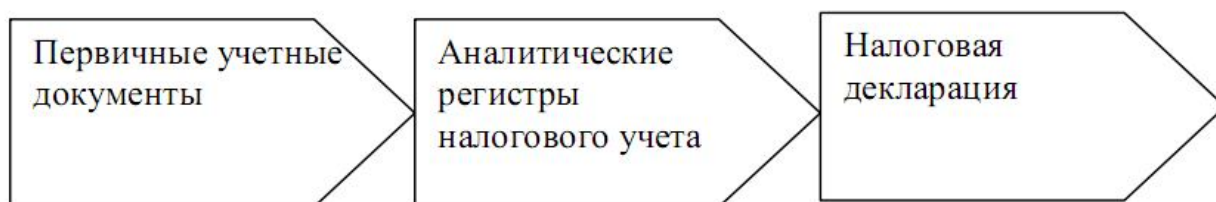


Рисунок 7 - Схема №1 ведения налогового учета

По схеме №1 регистры налогового учета формируются независимо от бухгалтерского учета на основании первичных документов. По схеме №2 регистры налогового учета формируются на основании данных регистров бухгалтерского учета и дополнительных расчетов и корректировок. Согласно ст. 314 НК РФ аналитические регистры налогового учета - сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями гл.25 НК РФ («Налог на прибыль организаций») без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета. Банки могут в качестве аналитических регистров налогового учета использовать лицевые счета, предусмотрев это в учетной политике для целей налогообложения.

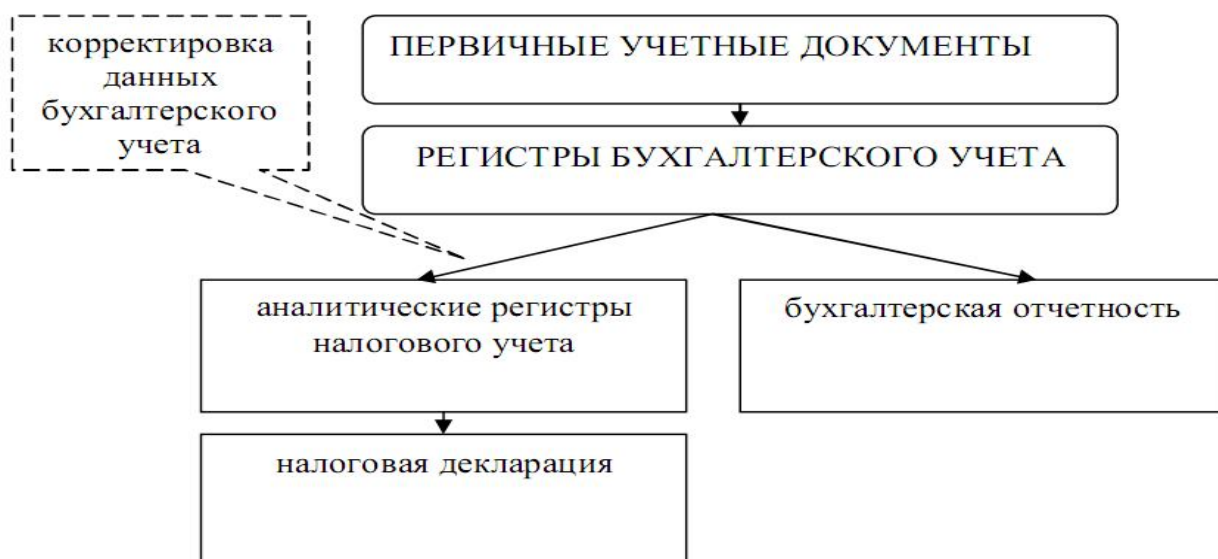


Рисунок 8 - Схема №2 ведения налогового учета

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

Статьей 315 НК РФ установлены порядок составления расчета налоговой базы прибыли и перечень данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

В этом расчете должны быть отражены:

1) сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде, в том числе:

- от реализации продукции (работ, услуг);
- от реализации покупных товаров;
- от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке;
- от реализации основных средств.

2) сумма расходов, уменьшающих доходы от реализации, с расшифровкой по аналогии с доходами;

3) прибыль (убыток) от реализации с расшифровкой, по аналогии с доходами и расходами;

4) сумма внереализационных доходов;

5) сумма внереализационных расходов;

6) прибыль (убыток) от внереализационных операций;

7) сумма налоговой базы за отчетный (налоговый) период;

8) период, за который определяется налоговая база.

Для каждого показателя налогоплательщик самостоятельно разрабатывает аналитические регистры налогового учета.

В статье 331 НК РФ отражены особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков.

Налогоплательщики - банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных и понесенных при осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным порядком признания дохода и расхода.

Аналитический учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в виде процентов по долговым обязательствам, включая ценные бумаги, ведется в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 328 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 последнее число отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по уходом, 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 последнее число 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.

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.

В соответствии со ст. 271 НК РФ на банки распространяется порядок признания доходов по методу начисления, согласно которому доходы 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.

Рассматривая возможности организации по формированию своей налоговой политики (т.е. учетной политики для целей налогообложения), следует отметить, что в

НК РФ не содержит единых норм об учетной политике для целей налогообложения, которые касались бы порядка начисления и уплаты установленных НК РФ налогов. Главы НК РФ, посвященные отдельным налогам, содержат специальные нормы об учетной политике для целей налогообложения, распространяющие свое действие только в рамках соответствующей главы, т.е. только для целей исчисления и уплаты конкретного налога. НК РФ определяет правила принятия и изменения учетной политики для целей налогообложения в части, касающейся налога на добавленную стоимость. Согласно ст. 167 НК РФ принятая организацией учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом (распоряжением). Для НДС в соответствии с общим правилом налоговый период устанавливается как календарный месяц, но для налогоплательщиков с ежемесячным в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС, не превышающими 2 млн. руб., налоговый период устанавливается как квартал.

Таким образом, единственным ограничением на изменение налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения в части НДС, которое устанавливается ст.167 НК РФ, является правило, согласно которому учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующим за годом утверждения соответствующим приказом (распоряжением) руководителя организации. Следовательно, налогоплательщик может изменять содержание приказа об учетной политике для целей налогообложения, определяющее порядок обложения хозяйственных операций налогом на добавленную стоимость, один раз в год без каких-либо ограничений.

Что же касается налога на прибыль организации, то согласно ст.313 НК РФ изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций или объектов учета в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах - не ранее момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства. При этом следует иметь в виду, что налоговым периодом по налогу на прибыль в соответствии со ст.285 НК РФ признается календарный год.

Контрольные вопросы

1. Какие налоги уплачивают банки?
2. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль для банков?
3. Какие доходы включаются в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками
4. Как определяются расходы банков для целей налогообложения налогом на прибыль?
5. В чем особенности налогообложения банков налогом на добавленную стоимость?

Практические задания

Задача 1

Коммерческий банк получил следующие виды доходов:

1. Проценты за кредит;
2. Плата за перевозку валюты в обменные пункты;
3. Плата за инкассацию в вечернее время суток;
4. Плата за зачисление денежных средств, доставленных по инкассации, на расчетный счет;
5. Плата за прием наличных денег от кассира организации и их пересчет;

6. Плата за исполнение платежных поручений;
7. Средства от учредителя на увеличение уставного капитала;
8. Компьютеры от учредителя в качестве взноса учредителя;
9. плата за составление кредитных договоров;
10. плата за выдачу выписок по счету «депо».

Определить объект обложения, налоговую базу, ставку по налогу на добавленную стоимость.

Задача 2

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов:

- 1) проценты за выданные ссуды - 250 тыс. руб.;
- 2) плата за оформление кредитного договора - 130 тыс. руб.;
- 3) плата за кассовое подкрепление клиентов - 250 тыс. руб.;
- 4) плата за пересчет денег, доставленных по инкассации - 130 тыс. руб.
- 5) плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет 120 тыс. руб.;
- 6) плата за выдачу наличных денег с расчетного счета - 3 % от суммы в 140 тыс. руб.;
- 7) Комиссия в 13 % за предоставление юридическому лицу гарантии на 600 тыс. руб.;
- 8) плата за юридические консультации клиентам – 40 800 руб.;
- 9) комиссионное вознаграждение 5% от суммы сделки по поручению ЗАО «Зимушка» по реализации ОФЗ на сумму 25 тыс. руб.;
- 10) получен штраф за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 5 тыс. руб.;

Определить сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям и в целом по банку.

Задача 3

В отчетном месяце доходы банка, облагаемые НДС, составили 8 млн. руб. Доходы банка, не облагаемые НДС, составили 17 млн. руб. В отчетном месяце банком приобретены:

- писчая бумага на сумму 30 тыс. руб., в том числе НДС;
- компьютеры на сумму 95 тыс. руб., в том числе НДС;
- ноу-хау у физического лица стоимостью 20 тыс. руб.;
- легковой автомобиль стоимостью 260 тыс. руб., в т.ч. НДС;
- калькуляторы в магазине розничной торговли 5 штук по цене 420 рублей;
- картина в художественном салоне стоимостью 10500 рублей. Картина приобретена для украшения комнаты для деловых переговоров;
- оружие для инкассаторов стоимостью 68 тыс. руб.

Определить НДС, уплачиваемый в бюджет (всеми возможными способами).

Задача 4

Банк «Гарантия» имеет следующие виды расходов:

- 1) уплаченные проценты по межбанковскому кредиту;
- 2) оплата услуг аудиторской фирмы;
- 3) зарплата телохранителя председателя правления банка (телохранитель является штатным сотрудником банка);
- 4) оплата услуг службы охраны по договору с частной охранной фирмой;
- 5) покупка оружия для штатного сотрудника охранной службы банка;
- 6) выплата процентов по векселю;
- 7) премия работникам банка по итогам года;
- 8) выплата дивидендов по акциям банка;

- 9) оплата подписки на «Финансовая газета», «Российская газета»;
 - 10) оплата выступления эстрадной группы при проведении рекламной акции банка;
 - 11) оплата билетов в театр для участников консультационного семинара, участников встречи по подписанию договора о предоставлении кредита;
 - 12) оплата аренды концертного зала для проведения юбилейного вечера, посвященного 5-летию банка;
 - 13) расходы по установке дополнительной сигнализации;
 - 14) убыток, полученный при продаже валюты;
 - 15) расходы по переоборудованию и ремонту помещения, дополнительно выделенного банку;
 - 16) оплата услуг юридической фирме;
 - 17) плата за арендуемое помещение банка;
 - 18) комиссионные, уплаченные бирже по сделкам.
- Определить какие из перечисленных расходов можно отнести на уменьшение налогооблагаемой прибыли и при каких условиях. Дайте классификацию расходов.

Задача 5

Коммерческий банк в отчетном периоде имеет следующие поступления (без НДС):

- 1) проценты за выданные кредиты - при сумме выданных кредитов 2 500 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 25 %;
 - 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 900 тыс. руб.
 - 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание - 400 тыс. руб.
 - 4) дивиденды по акциям, принадлежащим банку -100 тыс. руб.;
 - 5) вклад физического лица акционера сверх стоимости акций - 2,5 тыс. руб.;
- В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:
- 1) уплачен транспортный налог - 10 тыс. руб.;
 - 2) начисленные проценты на остатки по корсчетам банков - нерезидентов из расчета 45 % годовых и общей величины среднеквартальных остатков 7 500 тыс. руб.;
 - 3) начислен износ средств - 20 тыс. руб.,
 - 4) комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ, за участие в торгах - 150 тыс. руб.;
 - 5) заработная плата сотрудников банка 107 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников - 30 тыс. руб.;
- Определить налог на прибыль коммерческого банка.

Раздел 3. Налогообложение операций с ценными бумагами, налогообложение страховых организаций, инвестиционных и паевых фондов

Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

4.1 Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций налогом на прибыль

4.2 Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций налогом на добавленную стоимость и другими налогами

4.3 Финансовый анализ деятельности страховых организаций

4.4. Перспективы сотрудничества коммерческих банков и страховых организаций

4.1 Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций налогом на прибыль

Страховые организации уплачивают налог на прибыль с 1994 года.

Современное налоговое законодательство устанавливает общий порядок определения налоговой базы и расчета налога на прибыль. Однако специфика деятельности страховых организаций обуславливает особенности определения как доходов, так и расходов, учитываемых ими при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Налогоплательщиками налога на прибыль выступают страховые организации, зарегистрированные в установленном порядке. Заниматься страховой деятельностью они могут только при наличии лицензии на право осуществлять соответствующие виды страхования. Налогоплательщики могут относиться к различным организационно-правовым формам организации. Бухгалтерский учет должен вестись отдельно по видам деятельности.

Определение объекта налогообложения по налогу на прибыль у страховых организаций не отличается от общего подхода. Объектом налогообложения выступает прибыль, полученная налогоплательщиком, под которой понимается полученный доход, уменьшенный на величину признаваемых для целей налогообложения расходов. Разделение доходов и расходов на доходы и расходы, связанные с реализацией продукции (работ, услуг), и на внереализационные доходы и расходы осуществляется в общем порядке.

Однако состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы) у страховых организаций имеет особенности, устанавливаемые ст. 293 НК РФ «Особенности определения доходов страховых организаций (страховщиков)» и ст. 294 НК РФ «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)».

Налоговое законодательство не ограничивает право страховых организаций на определение даты получения дохода по кассовому методу при соблюдении установленных условий согласно п. 1 ст. 273 НК РФ.

Однако основным методом учета доходов и расходов для целей налогообложения прибыли у страховых организаций является метод начислений.

Такое право у них может возникнуть, если за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации услуг (работ, товаров) без НДС не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал. Страховые организации, перешедшие на кассовый метод определения доходов и расходов, должны отслеживать сумму своей выручки. При превышении ее величины на установленным предельным размером (1 млн. руб.) налогоплательщик обязан перейти на метод начислений с начала налогового периода, в течение которого было допущено такое превышение.

Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль страховыми организациями В доходы страховых организаций, учитываемые

при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль, кроме установленных ст. 249 НК РФ «Доходы от реализации» и ст. 250 НК РФ «Внереализационные доходы», включаются специфические доходы от осуществления страховой деятельности, перечень которых содержится в ст. 293 НК РФ. Состав доходов, учитываемых в налоговой базе для расчета налога на прибыль, отражает специфику операций и услуг, оказываемых страховыми организациями. Перечень доходов не является закрытым. Специфические доходы страховых организаций в зависимости от направления деятельности можно условно разделить на три группы:

1. Доходы по страхованию.
2. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.
3. Прочие доходы.

Первая группа - доходы по страхованию.

Доходы организаций по страхованию, учитываемые при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль как доходы от реализации продукции (работ, услуг), включают следующие доходы (ст. 293 НК РФ):

- страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховой организации (состраховой организации) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;
- вознаграждения и тантъемы (форма вознаграждения страховой организации со стороны перестраховой организации) по договорам перестрахования;
- вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;
- суммы возмещения перестраховой организациями доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;
- суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения.

Помимо указанного, к первой группе доходов можно отнести и такие внереализационные доходы, как суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах.

Налоговый учет доходов (расходов) ведется в разрезе заключенных договоров по видам страхования.

Договор страхования согласно п. 1 ст. 957 ГК РФ вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, если в нем не предусмотрено иное. Однако при учете доходов методом начисления страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования признаются доходами на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни) (ст. 330 НК РФ). Дата возникновения ответственности также определяется из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования. При этом в доходах страховой организации учитывается сумма взноса по договору, соответствующая объему возникшей ответственности.

В случае если договорами страхования, перестрахования, сострахования не установлена дата возникновения права налогоплательщика на получение дохода в виде страховой премии, датой получения дохода признается дата выставления налогоплательщиком счета на уплату страхователем страхового взноса. Если договором предусмотрена рассрочка уплаты страховых взносов, то доходы (расходы), отнесенные к таким договорам, включаются в состав доходов (расходов) на дату уплаты страхователем очередного взноса.

По договорам перестрахования у перестраховой организации страховая премия (взнос) по договору перестрахования при методе начислений учитывается на дату

возникновения ответственности перестраховой организации в доле, соответствующей его объему ответственности исходя из условий договора перестрахования.

По долгосрочным договорам, относящимся к страхованию жизни, доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров. Право на получение страхового взноса возникает с даты, определяемой из условий договора, при наступлении которой у страховой организации возникает право требовать от страхователя заплатить страховой взнос. По обязательному Медицинскому страхованию страховые взносы признаются доходами у медицинской страховой организации на даты расчетов территориального фонда обязательного медицинского страхования со страховой медицинской организацией в размерах, определяемых исходя из порядка финансирования, указанного в договоре.

Страховые премии, принятые в перестрахование из-за рубежа по договорам перестрахования, учитываются для целей налогообложения, как и расходы, произведенные в Российской Федерации и за ее пределами. Однако при этом учитываются положения, вытекающие из международных договоров по устранению двойного налогообложения (ст. 311 НК РФ).

Суммы налога, выплаченные в соответствии с законодательством иностранных государств российской организацией, засчитываются при уплате этой организацией налога в Российской Федерации. Размер засчитываемых сумм налогов, выплаченных за пределами Российской Федерации, не может превышать сумму налога, подлежащую уплате этой организацией в Российской Федерации.

Зачет производится при условии представления налогоплательщиком документа, подтверждающего уплату (удержание) налога за пределами Российской Федерации: для налогов, уплаченных самой организацией, - документа, заверенного налоговым органом соответствующего иностранного государства; для налогов, удержанных в соответствии с законодательством иностранных государств или международным договором налоговыми агентами, - подтверждения налогового агента.

Для правильного определения налоговой базы по налогу на прибыль соответствующего отчетного периода важно правильно определить дату получения доходов.

Суммы вознаграждения перестраховой организации по договорам перестрахования признаются доходом страховой организации с даты возникновения права на данное вознаграждение (на дату возникновения ответственности перестраховой организации по договору перестрахования, если иная дата оказания услуг по перестрахованию не указана в условиях договора перестрахования).

Суммы тантьем по договорам перестрахования признаются доходом страховой организации с даты возникновения права на данные тантьемы исходя из условий договора, подтвержденные соответствующими расчетами перестраховщиков (брокеров).

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

Доходы в виде сумм возмещений долей страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признаются на дату возникновения обязательства у перестраховой организации по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования (ст. 330 НК РФ).

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

Суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае досрочного их прекращения признаются доходом на дату возникновения обязательства перестраховой организации осуществить возврат - при методе.

Вторая группа - доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования.

Доходы страховых организаций от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования, состоят из:

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

- вознаграждений за оказание услуг страхового агента, **брокера**. Данное положение налогового законодательства не учитывает того факта, что страховые организации сами не могут работать страховыми брокерами.

Доходы в виде указанных вознаграждений при методе начислений признаются доходами для целей налогообложения прибыли на даты, определенные обстоятельствами, при наступлении которых услуги по условиям договоров считаются оказанными.

Ко второй группе доходов относятся следующие виды внереализационных доходов:

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

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

При учете доходов методом начисления суммы доходов от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб, признаются доходом страховой организации:

- на дату вступления в законную силу решения суда, при взыскании долга в судебном порядке;

- на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров.

Одновременно с этим доля сумм, подлежащих возмещению перестраховщику от перестрахователя, включается в расходы перестрахователя и доходы перестраховой организации.

Третья группа - прочие доходы.

К прочим доходам, полученным при осуществлении страховой деятельности, можно отнести:

- суммы процентов на «депо» премий по рискам, принятым в перестрахование;
- доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств.

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

Приобретение государственных ценных бумаг РФ, субъектов РФ, муниципальных ценных бумаг, акций, инвестиционных паев (долей участия) организаций, в том числе банков, внесение средств в их уставные фонды являются видами инвестирования, которыми имеют право заниматься страховые организации. Такое инвестирование осуществляется за счет любых временно свободных средств как страховых резервов, так и собственных фондов, а также доходов, остающихся в распоряжении страховщиков после уплаты налогов.

Правилами размещения страховой организации страховые резервы определены и другие активы, в которые можно инвестировать средства, в том числе банковские вклады, объекты недвижимости, слитки золота и серебра.

Однако при этом установлены достаточно жесткие требования к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов.

Ценные бумаги, которые приобретаются на средства резервов страховых организаций, должны быть:

а) допущены к выпуску и обращению на территории Российской Федерации, пройти государственную регистрацию в органах, определенных законами и другими правовыми актами РФ, и получить в установленном порядке государственный регистрационный номер, если иное не предусмотрено законодательством;

б) выпущены иностранными эмитентами и допущены к обращению на фондовых биржах или у иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию (разрешение) на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, выданную соответствующим уполномоченным органом.

Не допускается использование страховых резервов:

а) для заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. №4015-1 (с изм. и доп.) В соответствии с п. 3 ст. 26 этого Закона страховые организации имеют право выдавать ссуды страхователю, заключившему договор страхования жизни, в пределах страховой суммы по этому договору, но не более суммы уплаченных страховых взносов, если это предусмотрено в правилах страхования жизни.

Источником таких ссуд является резерв взносов по страхованию жизни, формируемый за счет отчислений от страховых взносов по страхованию жизни. Порядок и условия такого кредитования определяются либо договором страхования жизни, либо отдельным кредитным договором.

Получение специальной лицензии на проведение такой операции не требуется. Другие операции кредитования не допускаются;

б) для заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных Правилами размещения страховой организации страховые резервы;

в) для вложения в интеллектуальную собственность. Правилами размещения страховой организации страховые резервы предусмотрено по согласованию с МФ РФ принятие в покрытие страховых резервов и других активов, не перечисленных в документе.

Страховые организации имеют право осуществлять деятельность и операции, непосредственно не связанные с осуществлением страховой деятельности, но не запрещенные для них Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Доходы от иной деятельности могут быть аналогичны доходам других предприятий и организаций, учитываемым при налогообложении прибыли, например, прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов; доходы от сдачи имущества в аренду и другие доходы от прочей деятельности.

Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения Страховые организации принимают для целей налогообложения расходы, предусмотренные ст. 252 НК РФ в порядке, установленном статьями 253-269 НК РФ. Но специфика осуществления страховой деятельности отражается в особенностях состава расходов страховых организаций для целей налогообложения. Перечень расходов страховщиков также является открытым. Общие принципы определения расходов по производству и реализации услуг (товаров, работ) и внереализационных расходов с точки зрения даты их возникновения и условий включения в налоговую базу применяются с учетом положений, установленных в ст. 294

НК РФ. Расходы страховых организаций, учитываемые при расчете налоговой базы и обусловленные потребностями их деятельности, как и доходы, можно разделить на три группы:

- 1) расходы по страхованию;
- 2) расходы по деятельности, связанной с осуществлением операций страхования;
- 3) прочие расходы.

Первая группа - расходы по страхованию.

Важнейшим видом расходов по страхованию выступают страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования. В целях налогообложения к страховым выплатам относятся выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования.

Выплаты, производимые страховой организацией, считаются страховыми выплатами, если:

- имеется лицензия на данный вид страхования;
- в договоре страхования предусмотрены события, при наступлении которых у страховой организации возникают обязательства произвести страховую выплату.

Согласно ст. 430 ГК РФ договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

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

Например, в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определено, что страхователь обязан вносить страховщику страховой взнос денежными средствами (наличными или безналичными).

Обоснованность нормативов выплат страхового возмещения и тарифов по видам страхования проверяется Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (Федеральной службой страхового надзора МФ РФ) при анализе документов, представляемых страховыми организациями для получения лицензии.

Страховые выплаты могут осуществляться в форме оплаты счетов лечебных учреждений за оказание медицинской помощи, в том числе медицинского осмотра по договорам добровольного медицинского страхования.

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» под страховой выплатой понимается выплата, которую обязан произвести страховщик страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьему лицу в связи с наступлением страхового события. Страховое событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности.

Страховым случаем по добровольному медицинскому страхованию является обращение застрахованного лица в медицинское учреждение за получением медицинской помощи, требующей оказания медицинских услуг в пределах перечня, предусмотренного договором страхования, связанное с внезапным, случайным ухудшением состояния здоровья застрахованного в результате заболевания, травмы, отравления или других несчастных случаев, произошедших в течение действия договора страхования. Таким образом, суммы денежных средств, выплачиваемые страховыми организациями лечебным учреждениям за проведение при страховом случае медосмотра по договорам добровольного медицинского страхования застрахованных лиц, рассматриваются как страховые выплаты, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации.

Если проведение медицинских осмотров застрахованных лиц не вызвано вышеуказанными обстоятельствами, то данные медицинские осмотры в соответствии

с законодательством о страховании не обладают признаками вероятности и случайности, поэтому не могут рассматриваться как страховые случаи. Произведенные страховой организацией расходы в виде страховых выплат по оплате такого медосмотра не уменьшают ее налоговую базу по налогу на прибыль.

При учете расходов методом начисления страховые выплаты включаются в состав расходов на дату возникновения у налогоплательщика - страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности - выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю. Обязательство при этом выражено в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами страхования.

Документами, подтверждающими возникновение обязательства страховой организации по осуществлению страховой выплаты, могут быть (п. 1 ст. 252 НК РФ):

- 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.

Страховые выплаты, произведенные перестраховщиком на основании документов, оговоренных в договоре перестрахования или применяемых в соответствии с обычаями делового оборота (п. 5 ст. 421 ГК РФ), подтверждающих наступление страхового события и размер понесенного ущерба и предъявленных перестрахователем перестраховщику, также признаются расходами для целей налогообложения прибыли.

При учете расходов методом начисления суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование, признаются расходами в целях налогообложения:

- на дату расчетов в соответствии с условиями договоров перестрахования;
- при условии акцепта перестраховщиком на дату предъявления перестрахователем перестраховщику документов, служащих основанием для произведения расчетов (дата составления счетов премий и убытков, бордеро и т.д.).

При наступлении ответственности перестраховочной организации в отчетном (налоговом) периоде расходы могут признаваться на последний день отчетного (налогового) периода, что должно быть отражено в учетной политике налогоплательщика. Данный порядок может применяться при использовании в расчетах депозитной перестраховочной премии, а также в других случаях, используемых в обычаях делового оборота в перестраховании (например, при облигаторном перестраховании).

Большое значение в выполнении страховыми организациями своих функций имеет создание различных резервов по видам страхования. Суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) составляют значительную часть всех расходов страховых организаций, учитываемых для целей налогообложения. Отсюда процесс образования многочисленных резервов находится под пристальным вниманием налоговых органов при проверке налогообложения прибыли страховых организаций. В современном

налоговом законодательстве отчисления в страховые резервы относятся к внереализационным расходам.

Состав страховых резервов, порядок их образования и использования определяются на основании законодательства о страховании в порядке, установленном Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Для целей налогообложения имеет принципиальное значение соблюдение ряда условий.

Во-первых, 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 самим страховыми организациями в порядке, определенном в учредительных документах.

Во-вторых, 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.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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.

Налогоплательщик в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образует из полученных страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат страховые резервы.

Движение средств страховых резервов отражается по видам страхования в разрезе договоров. На дату включения в состав доходов страховой премии (взноса) налогоплательщик одновременно осуществляет расход в виде отчислений в страховые резервы. Страховые выплаты, производимые в соответствии с условиями договора, включаются страховыми организациями в состав расходов. При этом сумма сформированного по данному договору резерва уменьшается с одновременным включением данной суммы в состав доходов для целей налогообложения.

По личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности страховые организации создают резервы для предстоящих выплат. Средства резервных фондов для предстоящих выплат используются, если фактическая сумма выплат страхового возмещения и страховых сумм больше нормативной. Отчисления в резервы для предстоящих выплат включаются в расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, так как резервы выражают обязательства перед застрахованными.

Страховые организации имеют право направлять средства на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного страховой организацией в структуре тарифной ставки, согласованной с Федеральной службой страхового надзора. Суммы, направляемые на пополнение страхового резерва по страхованию жизни, определяются на весь объем обязательств по страхованию жизни, исчисленный страховщиком на отчетную Дату. Расчет страховых резервов по страхованию жизни производится в порядке, установленном Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

При страховании имущества страховые организации производят отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. В соответствии со ст. 26 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или

повреждения застрахованного имущества не являются страховым резервом и предназначены для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Учитывая то, что резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества не имеет отношения к страховым обязательствам страховой организации, отчисления в него для целей налогообложения прибыли в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 294 НК РФ (в том числе по обязательному медицинскому страхованию) не учитываются начиная с 2002 г.

Необходимо отметить, что в целях налогообложения расходы на финансирование предупредительных мероприятий также не могут учитываться и в составе других обоснованных внереализационных расходов страховых организаций, определенных пп. 10 п. 2 ст. 294 НК РФ, поскольку эти расходы не связаны с выполнением страховщиком страховых обязательств.

В случае увеличения страховых резервов на последний день отчетного (налогового) периода суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах) признаются внереализационными расходами страховой организации. Если же, напротив, возникают суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, то они включаются во внереализационные доходы страховой организации также на последний день отчетного (налогового) периода.

Страховые компании, как и другие организации, имеют право создавать резервы по сомнительным долгам, но, как и по банкам, здесь имеются некоторые особенности (ст. 266 НК РФ). Для налогоплательщиков - страховых организаций, определяющих доходы и расходы по методу начисления, по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по которым сформированы страховые резервы, резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности, связанной с уплатой страховых премий (взносов), не создается.

К первой группе расходов страховых организаций относятся также суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование. Это положение применяется к договорам перестрахования, заключенным российскими страховыми организациями с российскими и иностранными перестраховочными организациями и брокерами.

На современном российском рынке страхования договора перестрахования и сострахования постепенно получают все большее распространение. Современное налоговое законодательство более четко учитывает сложившееся положение. Выплата вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования включаются в расходы, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Аналогичный подход применяется и к выплатам вознаграждений состраховщику по договорам сострахования.

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

Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся к внереализационным расходам. Проценты на депо премии по рискам, переданным в перестрахование, определяются исходя из предусмотренной условиями договора перестрахования процентной ставки с учетом положений статьи 269 НК РФ и фактического времени пользования заемными средствами.

К расходам по страхованию относятся расходы в виде возврата части страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования и перестрахования в

случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора, а также в виде возврата выкупных сумм (пп. 7 п. 2 ст. 294 НК РФ).

Согласно статье 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При учете расходов методом начисления суммы возврата части страховых премий (взносов), а также выкупные суммы признаются расходами для целей налогообложения на дату возникновения обязательства страховой организации осуществить возврат.

При учете расходов кассовым методом расходы в виде возврата части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм признаются после их фактической выплаты (п. 3 ст. 273 НК РФ).

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 страховой организации. В учетной политике для целей налогообложения должны быть разработаны критерии предоставления скидок, носящие публичный характер, т.е. являющиеся едиными для всех страхователей. Возможность участия страхователя в прибыли страховой организации может быть реализована только за счет прибыли, остающейся в распоряжении страховой организации после налогообложения.

Вторая группа - расходы по деятельности, связанные с осуществлением операций страхования.

Страховые организации в своей основной деятельности широко пользуются услугами организаций или отдельных физических лиц. Оплата оказанных ими услуг, правильно оформленных, относится к расходам, учитываемым при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, в частности:

- медицинское обследование;
- услуги актуариев;
- детективные услуги, выполняемые организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанные с установлением обоснованности страховых выплат;
- услуги специалистов (комиссионные вознаграждения) (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;
- услуги по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
- услуги организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
- услуги организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;
- инкассаторские услуги.

Медицинское обследование нередко практикуется страховыми организациями при заключении договоров страхования жизни и здоровья. Оплата медицинского обследования уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации, если такие расходы в соответствии с договорами осуществляются страховщиком.

Ко второй группе расходов страховщиков можно отнести и вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера (в том числе по операциям страхования и перестрахования).

Третья группа - прочие расходы.

Норматив расходов на ведение дела закладывается в структуре тарифной ставки

при представлении расчетов страховых тарифов и структуры тарифных ставок для получения лицензии. Под «страховым тарифом» понимается ставка платежа по страхованию, предназначенная для покрытия расходов, связанных с проведением страхования. В нормативных документах федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью страховой организации разрешено изменять структуру страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, без какого-либо разрешения со стороны надзорного органа.

Расходы на ведение дела включают в себя как общие расходы, определяемые в ст. 254-269 НК РФ, но необходимо при этом учитывать некоторые особенности по условиям их включения в налоговую базу по страховым организациям.

Действующим законодательством получение страховой организации кредитов банков не запрещается. Однако для целей налогообложения расходы по банковским процентам должны удовлетворять требованиям, аналогичным для других организаций, т.е. установленным ст. 269 НК РФ.

При расчете налоговой базы учитываются затраты на оплату труда страховых агентов, и некоторые другие производственные затраты, связанные с привлечением их труда. Прежде всего это возмещение страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховой организации и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации, а также компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы (при наличии подтверждающих документов).

К прочим расходам по ведению дела страховых организаций можно отнести:

1) оплату услуг банков и других кредитных учреждений, связанных с осуществлением страховой деятельности, включая операции по обслуживанию выплат страхователям по расчетному и другим счетам по выдаче и приему наличных денег;

2) расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы с соблюдением установленного порядка в пределах действующих норм и нормативов;

3) оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;

4) расходы на публикацию годового баланса и счета «Прибыли и убытки».

Общий подход по включению расходов в расчет налогооблагаемой базы определен НК РФ. В частности, при применении метода начислений затраты на производство продукции (работ, услуг) включаются в налоговую базу того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты - предварительной или последующей. Это особенно касается таких расходов, как арендная плата, плата за абонентское обслуживание, плата за подписку на периодические издания и т.п.

В то же время по правилам бухгалтерского учета порядок формирования себестоимости обуславливается методом определения выручки от реализации страховых услуг. При применении кассового метода для целей налогообложения в расходы для расчета налоговой базы должны включаться расходы того отчетного периода, к которому они относятся, исходя из условий исполнения договоров, т.е. по факту выполнения работ, услуг при фактически осуществленных расчетах. При использовании метода начислений налоговый и бухгалтерский учет совпадают.

Страховые организации могут использовать все льготы, установленные для организаций налоговым законодательством. Страховые, как и другие, организации имеют возможность переносить убытки от реализации продукции (работ, услуг) на последующие десять лет.

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

4.2 Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций налогом на добавленную стоимость и другими налогами

По действующему налоговому законодательству страховые организации по своей основной деятельности налог на добавленную стоимость не платят. Согласно пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ от НДС освобождается оказание страховыми организациями услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию (Таблица 13). Во избежание неправомерной трактовки данной статьи в Налоговом кодексе дается понятие операций по этим услугам. Налогом на добавленную стоимость не облагаются поступления в виде:

- страховых платежей (вознаграждений) по договорам страхования, со страхования и перестрахования, включая страховые взносы и выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе танъему);
- процентов, начисленных на «депо» премии по договорам перестрахования, и процентов, перечисленных перестраховщику перестрахователем;
- страховых взносов, полученных уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор со страхования от имени и по поручению страховщиков;
- средств, полученных страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.

Таблица 13 - Поступления, связанные со страхованием, не облагаемые налогом на добавленную стоимость

У страховой организации	У страхователя
Страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, со страхования, перестрахования, включая страховые взносы и выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе танъему)	Суммы страхового возмещения, полученные страхователем при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, за исключением страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска (риска несвоевременной оплаты, отгрузки товаров, работ, услуг)
Проценты, начисленные на «депо» премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику	Средства, полученные страхователем из резерва предупредительных мероприятий на основе договора, заключенного между страховщиком и страхователем, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров, работ, услуг
Средства, полученные страховой организациями в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю	
Страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор со страхования от имени и по поручению страховщиков	

Законодательством, регулирующим деятельность страховых организаций, установлено, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Вместе с

тем страховщики вправе инвестировать или иным образом размещать страховые резервы, образованные из полученных страховых взносов для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств, и другие средства, а также выдавать ссуды страхователям, заключившим договора личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Страховые резервы размещаются в ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные облигации, векселя и т.д.), банковские вклады, доли в уставном капитале (кроме страховщиков), недвижимое имущество, слитки золота и др.

Доходы, полученные страховыми организациями от операций, связанных с инвестированием или размещением средств страховых резервов в область не облагаемых НДС операций, не подлежат обложению НДС.

Суммы штрафных санкций по договорам страхования, сострахования, перестрахования налогом на добавленную стоимость не облагаются, поскольку связаны с освобождаемыми оборотами. Вместе с тем доходы от штрафных санкций по хозяйственным договорам иного характера подлежат обложению НДС.

Страховые агенты - это физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховая организация имеет возможность заниматься посреднической деятельностью. Посредническая деятельность по страхованию может осуществляться страховой организацией в соответствии со ст. 8 Закона о страховании через страховых агентов и страховых брокеров.

В соответствии со ст. 971 части второй ГК РФ права и обязанности по сделке, совершенной страховым агентом по поручению страховой организации-доверителя, возникают непосредственно у доверителя. Таким образом, услуги, оказанные страховым агентом страховщику-доверителю, не подпадают под освобождение от НДС операций страхования, являясь по существу посредническими.

Страховые брокеры - это юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Комиссионные вознаграждения облагаются налогом на добавленную стоимость. Следует различать договор на оказание брокерских услуг и договор перестрахования. Договор перестрахования страховая организация заключает от своего имени и может лишь согласовать данный вопрос со страхователем. Если же в договоре со страхователем имеет место поручение от него по страхованию в другой страховой фирме, то не имеет значения, что договор страхования заключается от имени страховой организации.

Заключив договор поручения со страхователем, страховая организация действует от своего имени и по поручению клиента. Страховые брокеры должны в обязательном порядке иметь свидетельство о внесении в установленном порядке в реестр страховых брокеров.

Предприниматели, занимающиеся посредничеством в страховом деле, могут воспользоваться освобождением от обязанностей налогоплательщика по НДС в общем порядке. В случае если их выручка от реализации услуг (товаров, работ) без учета НДС не превышает за три предшествующих последовательных календарных месяца в совокупности 2 млн руб., то они имеют возможность не уплачивать НДС, пройдя установленную Налоговым кодексом организационную процедуру.

Налоговая база по брокерским и иным посредническим услугам по страхованию и перестрахованию при обложении НДС определяется как сумма комиссионного вознаграждения, полученная от осуществления указанных услуг.

Налогом на добавленную стоимость облагаются также такие услуги страховых

организаций, как услуги страхового маклера, сюрвейера, консультационные и информационные.

Налоговое законодательство учитывает не только форму, но и содержание операций, и наоборот. Так, имеют место случаи, когда выплата страхователю страхового возмещения фактически производится в натуральной форме. Однако по законодательству, регулирующему страховую деятельность, а также по ст. 942 ГК РФ выплата страхователю страхового возмещения должна производиться только в денежной форме. Таким образом, передача товарно-материальных ценностей с целью прекращения обязательств по договору страхования может осуществляться только по дополнительному соглашению, следовательно, не подпадает под освобождение от налогообложения. При списании с баланса страховой организации стоимость товарно-материальных ценностей подлежит обложению НДС.

Страхование грузов при их отправке осуществляется страховщиком, имеющим соответствующую лицензию. Транспортная организация может заключать договоры страхования только от имени страховой организации-доверителя и по его поручению. Страховой сбор, взимаемый при этом транспортной организацией с отправителя грузов в установленном размере от суммы оценки, перечисляется на счет страховой организации и НДС не облагается. Вознаграждение же, получаемое транспортной организацией от страховой организации-доверителя за проведение указанной операции, подлежит обложению НДС.

Дополнительная плата, взимаемая страховой организацией при выдаче дубликата страхового полиса в случае его утраты, подлежит обложению НДС, так как это не является существенным элементом непосредственно договора страхования.

Согласно п. 4 ст. 169 НК РФ страховые организации не составляют счета-фактуры по операциям, не подлежащим налогообложению, а также по операциям реализации ценных бумаг (кроме брокерских и посреднических). По облагаемым услугам страховых организаций счета-фактуры выписываются по мере их оказания, а именно не позднее последующих пяти дней.

Поскольку страховые организации осуществляют как не облагаемые, так и облагаемые налогом операции, то они имеют возможность воспользоваться всеми тремя способами зачета сумм НДС, уплаченных поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), основным фондам. Однако, поскольку во многих страховых организациях доля облагаемых НДС операций незначительна, чаще используется положение Налогового кодекса РФ (п. 5 ст. 170), согласно которому страховые организации, как и банки, имеют право включать в затраты, принимаемые для целей налогообложения прибыли, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). Приобретенные товарно-материальные ценности, основные фонды и нематериальные активы соответственно отражаются на балансе по стоимости без налога на добавленную стоимость. При применении третьего варианта зачета по НДС в бюджет подлежит уплате вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная страховыми организациями по облагаемым операциям.

Поскольку в практике налогового планирования организациями широко используются различные способы минимизации налоговых платежей с использованием «страховых схем», то в Методических рекомендациях по применению главы 21 НК РФ определены те поступления страхователю, которые не включаются в его налоговую базу по налогу на добавленную стоимость:

- суммы страхового возмещения, полученные страхователем при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, за исключением страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска (риска несвоевременной оплаты товаров (работ, услуг), несвоевременной отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг);
- средства, полученные страхователем из резерва предупредительных мероприятий на основе договора, заключенного между страховщиком и

страхователем, если их получение не связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг).

Не облагаются налогом на добавленную стоимость средства, полученные медицинскими учреждениями любой формы собственности, аккредитованными в установленном порядке, на основе договора на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию от территориального фонда медицинского страхования и направленные на финансирование медицинской помощи застрахованным в объеме и на условиях территориальной программы обязательного медицинского страхования.

4.3 Финансовый анализ деятельности страховых организаций

Финансовый анализ деятельности страховой организации осуществляется не только для целей внутреннего контроля, но также и для внешнего контроля со стороны органа страхового надзора. На основании анализа выявляются слабые стороны и вырабатываются меры по их устранению. В статье предложены методы внешнего и внутреннего контроля, способы устранения неблагоприятных факторов.

Прочная финансовая система страховой организации необходима для поддержания эффективной, безопасной и стабильной деятельности, содействия дальнейшему росту и конкурентоспособности. Страховая организация с прочной финансовой системой интересна страхователю и обществу в целом. Страховой надзор, контролируя деятельность страховой организации, проводит отбор финансово благополучных, тем самым защищая интересы страхователей и способствуя экономическому росту, эффективному распределению ресурсов и управлению рисками.

Финансовый анализ имеет своей целью:

- установить фактическое финансовое состояние в организации;
- выявить факторы, влияющие на финансовую ситуацию в организации;
- определить меры воздействия на финансовое положение организации;
- контролировать стабильность финансовых показателей.

Для проведения финансового анализа используются количественные и качественные показатели. Виды финансового анализа представлены на рисунке 9.



Рисунок 9 - Виды финансового анализа

В зависимости от субъекта и целей проведения финансового анализа различают внешний и внутренний анализ.

Внешний анализ проводят внешние субъекты, в том числе контролирующие органы.

Внутренний анализ проводит страховая организация для собственных нужд и на основании самостоятельно разработанных показателей и критериев.

Внешний анализ основывается на данных бухгалтерской отчетности, составленной страховой организацией.

Внутренний анализ в отличие от внешнего анализа дополнительно использует данные бухгалтерского и управленческого учета и является более точным и эффективным с точки зрения возможности выявления факторов, воздействующих на финансовое состояние и потенциал страховой организации. Кроме того, внутренний анализ позволяет учитывать специфику деятельности, использовать специально

подготовленные данные, сконцентрировать внимание на наиболее существенных показателях.

В основу анализа страховой и прочей деятельности страховой организации положено выявление тенденций и сопоставление фактических данных с установленными критическими значениями, достижение которых может характеризоваться как ухудшение финансового состояния или может сигнализировать об осуществлении деятельности, противоречащей основным принципам страхования.

Рассмотрим порядок проведения финансового анализа органом страхового надзора.

В соответствии с действующим страховым законодательством органу страхового надзора разрешено определять, какие страховые организации могут осуществлять страховую деятельность внутри страхового рынка. Для этого страховой надзор контролирует финансовое состояние и проводит анализ деятельности страховой организации. Главной задачей внешнего контроля является принятие незамедлительных корректирующих мер, пока существующие проблемы не переросли в более серьезные. Оценка финансового состояния страховой организации основывается на показателях финансовой устойчивости и платежеспособности.

Для органа страхового надзора существенное значение имеет получение информации, необходимой для осуществления эффективного внешнего контроля и определения потенциальных проблем. Бухгалтерская отчетность, представляемая в орган страхового надзора, включает расчет показателей финансовой устойчивости и платежеспособности. От достоверности данных отчетности, правильности их расчета и отражения в значительной степени зависит качество финансового анализа, своевременность применения мер воздействия и эффективность вмешательства в деятельность страховой организации.

Для оценки финансового состояния страховой организации орган страхового надзора разрабатывает нормативные правовые документы, которые устанавливают требования к показателям финансовой устойчивости и платежеспособности. Несоблюдение установленных требований страховой организацией влечет применение к нему санкций в виде выдачи предписания.

В соответствии с пунктом 4 статьи 25 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон) страховщики обязаны соблюдать установленные законом и нормативными правовыми актами органа страхового регулирования требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховой организации и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации, а также выдачи банковских гарантий.

Помимо законодательно определенных показателей, орган страхового надзора применяет показатели, разработанные для внутреннего использования и характеризующие ухудшение финансового состояния, способное привести к нарушению финансовой устойчивости и платежеспособности.

Очередность рассмотрения отчетности, осуществления финансового анализа деятельности и установления контроля зависит от группы, к которой отнесена страховая организация.

Очередность рассмотрения отчетности, осуществления финансового анализа деятельности и установления контроля зависит от группы, к которой отнесена страховая организация.

В зависимости от наличия действующих предписаний по финансовой устойчивости и платежеспособности у страховой организации он может быть отнесен:

- к 1-й группе, в которую входят страховые организации, нарушившие требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и не имеющие действующих предписаний по тем же основаниям;
- 2-й группе, в которую входят страховые организации, нарушившие требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и имеющие действующие предписания по тем же основаниям, срок исполнения которых истек;
- 3-й группе, в которую входят страховые организации, не нарушившие требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и имеющие действующие предписания по тем же основаниям;
- 4-й группе, предназначенной для страховых организаций, нарушивших требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и имеющих действующие предписания по тем же основаниям, срок исполнения которых не истек;
- 5-й группе, в которую входят страховые организации, имеющие показатели, характеризующие нестабильность финансового состояния.

Процесс установления финансово нестабильных страховых организаций происходит в несколько этапов:

1. Используются данные бухгалтерской отчетности, представленной страховой организацией, не подтвержденные проверкой органа страхового надзора. На основании имеющихся данных формируются списки страховых организаций по группам. В зависимости от присвоенной группы устанавливается последовательность рассмотрения отчетности.

2. Осуществляется проверка отчетности страховых организаций для подтверждения достоверности данных, правильности их расчета и отражения. При выявлении недостоверных данных, неправильности их отражения, не однозначности определения орган страхового надзора направляет страховую организацию предписание для устранения нарушений или запрос для определения правильности отражения данных.

Рассмотрение и применение санкций, а также контроль их исполнения осуществляются инспекциями страхового надзора по месту регистрации страховой организации.

3. Используются данные бухгалтерской отчетности, представленной страховой организацией, подтвержденные проверкой органа страхового надзора. На основании имеющихся данных и анализа деятельности страховой организации формируются уточненные списки страховых организаций по группам. В зависимости от присвоенной группы формируются предложения по мерам воздействия на деятельность страховой организации. Результаты анализа оформляются в заключении о финансовой устойчивости и платежеспособности.

4. По предложениям о мерах воздействия издаются и направляются страховщику предписания и запросы. Предписания и запросы ставятся на контроль по срокам исполнения.

Схему применения санкций (их снятия) по результатам финансового анализа представим на рисунке 10.



Рисунок 10 - Схема применения санкций по результатам финансового анализа

Рассмотрение и применение санкций, а также контроль их исполнения осуществляются инспекциями страхового надзора по месту регистрации страховой организации.

Данный анализ основывается на оценке достаточности собственных средств для осуществления дальнейшей деятельности страховщиком.

Анализ включает:

- оценку соответствия размера уставного капитала минимальной величине уставного капитала;
- оценку соответствия размера уставного капитала стоимости чистых активов;
- определение количественной характеристики достаточности собственного капитала (показатель платежеспособности);
- определение качественной характеристики достаточности собственного капитала (показатель размещения собственных средств в разрешенные активы).

В соответствии с требованиями приказа Минфина России от 8 декабря 2003 г. № 113н страховая организации представляют план оздоровления финансового положения в составе отчетности в случае, если не обеспечена платежеспособность по состоянию на конец года или по состоянию на промежуточную дату;

При рассмотрении плана оздоровления орган страхового надзора проверяет его соответствие требованиям пункта 13 Положения.

План оздоровления финансового положения представляется в двух экземплярах.

План оздоровления утверждается руководителем страховой организации, а в случае, если в плане предусмотрено изменение уставного капитала за счет средств

учредителей (акционеров), план должен быть согласован с учредителями. При этом в плане указывается дата и номер протокола собрания учредителей.

На основе анализа отчетности и представленного плана оздоровления финансового положения орган страхового надзора оценивает адекватность и эффективность планируемых мероприятий по обеспечению платежеспособности, объективность сроков реализации мероприятий. Орган страхового надзора вправе дать страховой организации рекомендации по улучшению финансового положения.

По результатам анализа отчетности и принятых мер по обеспечению платежеспособности орган страхового надзора принимает решение об исполнении предписания. Положительное решение оформляется письмом, в котором страховую организацию сообщается об исполнении предписания.

Это означает, что с этого момента страховая организация представляет отчетность по общеустановленным требованиям.

4.4 Перспективы сотрудничества коммерческих банков и страховых организаций

При принятии решения о сотрудничестве банк осуществляет оценку финансового состояния страховой организации, его финансового потенциала и емкости с точки зрения принятия рисков на страхование.

Создание максимально удобного, полного и относительно недорогого комплекса дополняющих друг друга услуг (банковских и страховых), предоставляемых одному и тому же клиенту, а наряду с этим обеспечение взаимной стабильности и надежности обуславливают необходимость существования тандема «банк - страховая организация».

На сегодняшний день партнерство банков и страховых компаний активно развивается по четырем основным направлениям:

1. Размещение страховой компанией свободных денежных средств в банковские инструменты с целью получения инвестиционного дохода.

2. Предоставление страховой организации страхового покрытия клиентам банка (страхование предмета залога: автотранспортных средств, недвижимости и др.; страхование жизни и здоровья заемщиков).

3. Предоставление страховой организации страхового покрытия самому банку (страхование имущества; персонала; специфических рисков, входящих в пакет ВВВ - Bankers Blanket Bond; криминальных и компьютерных рисков; рисков нелояльности персонала и др.).

3. Совместные продажи, перекрестное использование клиентских баз, продажа банковских продуктов в страховых компаниях и страховых полисов в банках.

Сотрудничество банков и страховых компаний выгодно и тем, и другим.

Актуальность данных отношений с позиции страховой организации заключается в следующем. Правилами размещения страховой организации средств страховых резервов, утвержденными приказом Минфина России от 8 августа 2005 г. № 100н (далее - Правила размещения страховых резервов), предусматривается обязанность страховых компаний инвестировать средства страховых резервов в соответствующие виды активов, в том числе в банковские инструменты. Таким образом, страховая организация, сотрудничая с банком в данном направлении, получает возможность обеспечения своей финансовой устойчивости.

Наибольший интерес для страховых компаний представляет возможность использования банковской клиентской базы и банковского канала продаж страховых продуктов. В качестве еще одного преимущества назовем и сокращение расходов страховой организации на создание дополнительных офисов путем продажи страховых продуктов через банковские «окна».

Стоит отметить, что, передавая на страхование хороший клиентский портфель, банк тем самым принимает участие в распределении прибыли страховой организации путем использования малоизвестного на российском рынке инструмента танъемы

(комиссии, исчисляемой с прибыли), которая может составлять 10-15% от прибыльности портфеля. В настоящее время данная сторона сотрудничества банков и страховых компаний находится под пристальным вниманием Федеральной антимонопольной службы.

В связи с усилением конкуренции на рынке страховых услуг у банка возникает объективная необходимость в адекватной оценке деятельности страховых компаний, анализе их инвестиционной привлекательности и надежности.

Согласно ранее действовавшей редакции подпункта 6.3.1 пункта 6.3 главы 6 положения ЦБ РФ 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» банки могли относить к обеспечению II категории качества залоги, застрахованные в страховых компаниях, финансовое состояние которых оценивалось как хорошее. Указанием ЦБ РФ от 12 декабря 2006 г. № 1759-У «О внесении изменений в положение Банка России от 26.03.2004 № 254-п "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"» (далее - Положение № 254-п) данная редакция была отменена. В настоящее время в соответствии с вышеуказанным пунктом Положения № 254-п наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде.

Финансовый анализ страховой организации, проводится банком с целью:

- принятия решения о включении страховой организации в список рекомендуемых к сотрудничеству;
- принятия решения о продлении (приостановлении) сотрудничества со страховой организацией по результатам ежеквартального мониторинга.

Анализ финансового состояния страховых организаций производится ежеквартально за исключением анализа платежеспособности по страховым компаниям, не осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), который проводится два раза в год по данным отчетности страховых организаций за шесть месяцев.

Для проведения анализа финансового положения страховой организации кредитная организация в числе прочих задействует следующие инструменты:

- методы, правила и процедуры, используемые при оценке финансового положения;
- перечень основных используемых источников информации при оценке финансового положения;
- полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении оценки финансового положения.

Перечисленные позиции находят отражение во внутренней документации банка. С учетом того факта, что на сегодняшний день банками не выработан единый подход к оценке финансового состояния страховых организаций, перечень документов, запрашиваемых у страховой организации для ее аккредитации, в разных банках может содержать от 4-5 до 15-20 документов. На рисунке представлен примерный перечень документов, запрашиваемых у страховой организации коммерческим банком. В процессе рассмотрения документов банк оставляет за собой право запросить у страховой организации дополнительную информацию и документы. Кроме того, перечень запрашиваемых документов может меняться в зависимости от целей проведения финансового анализа (принятие решения о включении страховой организации в список рекомендуемых к сотрудничеству; принятие решения о продлении (приостановлении) сотрудничества со страховой организацией по результатам ежеквартального мониторинга).

Примерный перечень документов, запрашиваемых у страховой организации коммерческим банком

Анкета страховой организации по утвержденной банком форме

Рисунок 11 - Перечень документов, представляемых для аккредитации

Методика финансового анализа страховых организаций представляет собой внутренний нормативный документ, разрабатываемый банком в целях оценки принимаемых им финансовых рисков и управления ими.

Назначение методики - выработка единых подходов к анализу финансового положения страховых компаний, определение основных нефинансовых (качественных) и финансовых (количественных) требований, предъявляемых банком для выявления тенденций развития и отбора среди страховых организаций наиболее надежных и устойчивых.

Из-за отсутствия единого подхода банков к анализу финансового состояния страховых организаций критерии, выдвигаемые банками при аккредитации страховых организаций, значительно отличаются друг от друга. Одни банки анализируют исключительно финансовое состояние страховой организации на основе бухгалтерской и статистической отчетности; другие банки устанавливают дополнительные

требования к размеру собственных средств страховой организации. Следовательно, можно говорить о разнообразии банковских методик, число которых примерно соответствует количеству банков. Несмотря на разнообразие методик, общими для каждой из них являются следующие три этапа финансового анализа:

1. Проверка соответствия страховой организации критериям, выработанным банком.
2. Анализ общих качественных и количественных показателей надежности и масштабности страховой организации.
3. Расчет и анализ специальных показателей финансового положения страховой организации.

На первом этапе устанавливается удовлетворение фактических показателей страховой компании требованиям банка. Источниками информации служат представляемые страховыми организациями документы, а также сведения из открытых источников. Основная задача этапа - определение возможности сотрудничества со страховой компанией.

Из-за отсутствия единого подхода банков к анализу финансового состояния страховых организаций критерии, выдвигаемые банками при их аккредитации, значительно отличаются друг от друга.

Банк может установить следующие критерии надежности страховой организации:

1. Достаточность уставного капитала на последнюю отчетную дату. При этом банки могут выдвигать дополнительные условия в отношении размера собственного капитала страховой организации в зависимости от частоты пересечений банковской и страховой филиальных сетей.

2. Объем премий за прошедший финансовый год. Так, по имущественным видам страхования объем страховых премий должен составлять определенную банком величину (как правило, она также зависит от частоты пересечений филиальных сетей).

3. Объем премий по видам страхования иным, чем страхование жизни. Он должен составлять определенный банком процент от общей суммы страховых премий за прошедший финансовый год.

4. Общая стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов. Она должна быть не менее суммарной величины страховых резервов.

5. Общая стоимость активов, принимаемых для покрытия собственных средств. Она должна быть не менее суммарной величины собственных средств.

6. Стоимость чистых активов за ряд отчетных дат. Должна быть положительной величиной.

7. Безубыточность деятельности.

8. Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного (коэффициент платежеспособности, K1). Оно должно быть не менее 30%.

9. Страховая компания должна входить в число первых 100 компаний в рейтинге крупнейших страховых организаций по объемам страховых премий.

Источником информации, как правило, служат данные, представляемые агентством РБК на ежеквартальной основе. Данное требование может отличаться у большинства банков.

10. Отсутствие просроченной задолженности по уплате налогов. Кроме того, отдельные банки могут дополнительно запрашивать у страховых компаний информацию о наличии (отсутствии) иной просроченной задолженности, например, задолженности перед работниками по заработной плате.

11. Положительная деловая репутация, в том числе отсутствие компрометирующих сведений в отношении учредителей и руководства страховой организации.

В случае неудовлетворения страховой компанией одному из критериев банк

может запросить у нее дополнительную информацию, подтверждающую объективные причины нарушения требований.

Основной задачей второго этапа является рассмотрение и оценка основных направлений бизнеса страховой организации -страховой и инвестиционной деятельности, а также анализ нефинансовых факторов, оказывающих влияние на устойчивость страховой организации.

Разрабатываемые качественные и количественные показатели должны позволять оценить устойчивость, надежность, доходность и масштабы деятельности страховой организации. Источниками информации служат страховщиками сведения о его деятельности (анкета страховой организации), а также сведения из открытых источников (общих и специализированных печатных изданий, Интернета).

На данном этапе банком могут рассматриваться и анализироваться следующие показатели:

1. Структура собственности и руководство страховой компании.

Устанавливаются реальные владельцы бизнеса, их деловая репутация, форма владения страховой компанией, сведения о высшем руководстве страховщика, участие в капитале.

2. Принадлежность к страховым группам. Анализируется влияние страховой организации на другие компании, участие в капитале других организаций (в том числе банков), развитость филиальной сети, участие страховой организации в страховых пулах, союзах и ассоциациях, финансово-банковских группах, а также оценивается уровень внешнего аудита и т. д.

3. Страховая деятельность. Устанавливаются разрешенные виды страхования в соответствии с лицензией; определяются основные виды страхования, отраслевая принадлежность страхователей, крупнейшие риски; дается краткая характеристика тарифной политики, оцениваются рыночные позиции страховой организации, ее конкурентоспособность.

4. Инвестиционная деятельность. На основе сведений формы № 7-Страховая организация и формы № 14-Страховая организация анализируется инвестиционный портфель страховой организации, определяется качество и степень диверсификации инвестиционных активов.

5. Уровень внешнего аудита. Рассматривается аудиторское заключение к годовой бухгалтерской отчетности, анализируются рекомендации аудитора, оценивается уровень аудиторской компании.

6. Наличие рейтингов. Изучается информация о наличии у страховой организации различных рейтингов (кроме рейтинга РБК), присвоенных международными и отечественными рейтинговыми агентствами и аналогичными организациями, оценивается уровень полученного рейтинга, сравнивается с рейтингами лидеров страхового рынка.

Основной задачей третьего этапа является расчет и сравнение с рекомендуемыми значениями относительных количественных показателей, характеризующих платежеспособность, ликвидность и рентабельность страховой организации. Данная процедура позволяет сделать вывод об устойчивости финансового состояния страховой организации, определить сильные и слабые стороны страховой организации, наметить основные контрольные точки (узкие места) при проведении регулярного ежеквартального контроля финансового состояния страховых организаций. Следует отметить, что нельзя судить о состоянии страховой организации лишь по значению одного, пусть даже важного фактора - только комплексное изучение всех показателей может дать объективную характеристику деятельности страховой организации.

В качестве информационной базы для расчета количественных показателей используются представляемые страховыми организациями документы.

Банк может разработать для анализа следующие относительные показатели:

1. Показатель платежеспособности, характеризующий общую устойчивость страховой организации:

К2 - коэффициент устойчивости страхового фонда, характеризующий эффективность коммерческой деятельности и проводимой тарифной политики страховой компании. Чем выше показатель, тем выше финансовая устойчивость страховой организации.

2. Показатели ликвидности и эффективности деятельности:

К3 - показатель абсолютной ликвидности, равный отношению наиболее ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам и отражающий способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Допустимое значение - 0,4 и более.

К4 - показатель быстрой ликвидности, равный отношению суммы наиболее ликвидных активов и быстрореализуемых активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных обязательств и характеризующий способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет более ликвидной части текущих активов.

Допустимое значение - 1,0 и более.

К5 - показатель ликвидности, равный отношению суммы наиболее ликвидных активов, быстро реализуемых активов и медленно реализуемых активов к сумме наиболее срочных обязательств, краткосрочных обязательств и долгосрочных обязательств. Характеризует потенциальную способность предприятия выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов.

Допустимое значение - 1,0 и более.

К6 - показатель рентабельности чистых активов. Допустимое значение - более 0%.

Обратим внимание на то, что заниженное значение показателя дает основание предполагать минимизацию прибыли менеджментом в собственных интересах или интересах группы акционеров.

К7 - показатель доли перестраховщиков страховых резервах:

Допустимое значение - не менее 10% и не более 60%.

Перестрахование является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости страховой организации. Страховая организация, перестраховывающий принятые на себя риски, создает дополнительные гарантии своей финансовой устойчивости, а страхователь получает дополнительную уверенность в полном и своевременном возмещении ущерба. Однако, если страховая компания отдает в перестрахование более 50% принятого риска, оставляя минимальное собственное удержание или не оставляя его вообще, это означает, что либо у нее не хватает собственных средств (в этом случае есть опасность, что страховая компания не сможет быстро выплатить полную сумму возмещения, которую смогут ей возместить только перестрахователи), либо такая позиция - это продуманная политика страховой компании, нацеленная не на страхование как таковое, а на реализацию различных финансовых схем.

В заключение хотелось бы отметить, что в данной статье был приведен один из возможных вариантов банковской методики анализа финансового состояния страховых компаний. Безусловно, он не является идеальным, но дает возможность страховой организации обратить внимание на некоторые основные моменты их деятельности при принятии решения о сотрудничестве с банком.

Все банковские методики имеют как ряд общих моментов, так и ряд различий, что обусловлено возможностью банков самостоятельно определять перечень запрашиваемых у страховых компаний документов, количество и порядок расчета показателей, используемых для анализа. Но все они подчинены одной цели - финансовому анализу страховых организаций. Самым важным его этапом является

комплексная оценка, проводимая банком на основе обобщения полученных результатов, завершающаяся отнесением финансового состояния страховой организации по ряду критериев к определенному классу (хорошее, среднее, плохое финансовое состояние). В зависимости от присвоенного класса рассчитывается лимит риска по страховой компании, позволяющий количественно определить предельный размер рисков, которые банк может передать на страхование конкретной страховой организации по всем операциям страхования.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют методы учета доходов и расходов для целей налогообложения прибыли у страховых организаций? Какой метод является основным?
2. Как группируются доходы страховых организаций в зависимости от направления деятельности?
3. Для каких целей не допускается использование страховых резервов?
4. Как группируются расходы страховых организаций, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль?
5. Какие расходы по ведению дела страховых организаций относятся прочим?
6. Какие поступления не облагаются налогом на добавленную стоимость?
7. Какие поступления по операциям страховых организаций облагаются НДС?

Практические задания

Задача 1

Страховая организация получила страховые взносы:

- по договорам страхования жизни 5473 руб.,
- по страхованию имущества юридических лиц 23753 руб.,
- по страхованию имущества граждан 13841 руб.

По договорам перестрахования страховые взносы составили 8374 руб. Страховой организации начислены дивиденды по принадлежащим ей акциям в сумме 9873 руб.

Доход от продажи партии государственных ценных бумаг составил 8648 руб.

Страховая организация осуществила страховые выплаты в сумме 8383 руб., выплатила тантьем по операциям перестрахования в размере 4115 руб. Оплата инкассаторских услуг составила 1813 руб., оплата консультационных услуг по вопросам ценных бумаг - 2010 руб., оплата консультационных услуг юриста по вопросам аренды основных средств - 750 руб. Определить налоговую базу по налогу на прибыль для страховой организации.

Задача 2

В отчетном периоде страховая организация имеет следующие показатели:

1. страховые взносы по договорам прямого страхования 30000 руб.
 2. страховые взносы по договорам соцстрахования 15000 руб.
 3. комиссионное вознаграждение за оказание услуг страхового агента 8300 руб.
 4. доходы от размещения страховых резервов 24850 руб.
 5. доходы от сдачи в аренду помещения 5400 руб.
 6. страховые выплаты по договорам: личного страхования 7800 руб. имущественного страхования 4630 руб. страхования ответственности 6560 руб.
 7. возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование 2540 руб.
 8. аренда такси для перевозки документов 200 руб.
 9. оплата услуг адвоката 3600 руб.
 10. оплата поликлинике за выданные медицинские заключения 840 руб.
- Определить налог на прибыль по страховой организации.

Задача 3

Акционерное страховое общество в отчетном периоде имеет следующие данные:

1. страховые платежи по договорам личного и имущественного страхования 28340 руб.
2. комиссионное страхование за оказание услуг сюрвейера 3750 руб.
3. возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование 9480 руб.
4. доход по государственным ценным бумагам 15450 руб.
5. доход от реализации государственных ценных бумаг 8980 руб.
6. выручка от реализации офисного имущества 7500 руб.
7. поступило в оплату проведенного консультационного семинара 8400 руб.
8. тантьем, уплаченные по договорам, принятым в перестрахование 5670 руб.
9. страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование 9340 руб.
10. страховые выплаты по договорам страхования 11800 руб.
11. оплата услуг физического лица - страхового агента, работающего по трудовому соглашению 4100 руб.
12. отчисления в государственные внебюджетные фонды 1500 руб.
13. оплата страховому агенту транспортных расходов 150 руб.
14. оплата услуг индивидуального предпринимателя по оценке стоимости застрахованного имущества 1800 руб.
15. уплата налога на имущество 78 руб.
16. расходы на рекламу 25 руб.

В отчетном периоде из прибыли перечислено на строительство филиала -9800 руб., в детский дом - 6000 руб.

В отчетном периоде доначисления в резерв составили 80 руб.

Определить налог на прибыль по страховому обществу.

Задача 4

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие данные бухгалтерского учета (в тыс.):

1. поступления по договорам обязательного медицинского страхования 330 руб.
2. комиссионное вознаграждение по договорам перестрахования 40 руб.
3. возмещение перестраховщиками страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование 50 руб.
4. дивиденды, начисленные и полученные по акциям нефтехимических компаний 350 руб.
5. получен тантьем по договорам, переданным в перестрахование 325 руб.
6. доходы от сдачи в аренду неиспользуемого имущества офисного назначения 700 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 15% от суммы по договорам страхования
3. оплата услуг поликлиники по выдаче свидетельств о наступлении страхового случая 500 руб.
4. оплачены услуги юристов по оценке страховых рисков 50 руб.
5. оплата услуг аудиторов 700 руб.
6. оплата изготовления бланков страховых свидетельств 110 руб.

Определить налог на прибыль.

Задача 5

Страховая организация «Гарант» получила следующие доходы:

1. поступления страховых взносов по различным договорам 220 млн. руб.
2. возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды 40 млн. руб.
3. комиссия по договорам, переданным в перестрахование 48 млн. руб.
4. от перестраховщиков получено 20 млн. руб. в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование
5. доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов 15 млн. руб.

Страховой организацией были произведены следующие виды расходов:

1. передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование 11 млн. руб.
 2. были произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий 19 млн. руб.
 3. страхователям выплачены страховые выплаты как возмещение выплат по договорам в перестраховании 12 млн. руб.
 4. оплачены услуги адвокатов и детективов 18 млн. руб.
 5. расходы на рекламу 1 млн. руб.
- Определить сумму налога на прибыль.

Тема 5. Налогообложение доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг

5.1 Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на прибыль

5.2 Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на добавленную стоимость и другими налогами

5.1 Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на прибыль

Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается Гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции.

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.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и

более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях настоящей главы за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

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

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

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

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату

заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12

месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

Налогоплательщик - акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом 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 виды 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 иные доходы и расходы, определенные в соответствии с настоящей главой.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового Кодекса.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в

соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 Налогового Кодекса, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

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

Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется в порядке и на условиях, которые установлены настоящей главой. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой.

5.2 Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на добавленную стоимость и другими налогами

В соответствии с главой 21 НК РФ доходы и операции профессиональных участников рынка ценных бумаг налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Что касается особенностей налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг другими налогами, то особенности имеются при налогообложении налогом на доходы физических лиц.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги регулируются статьей 214.1 НК РФ. 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.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно с учетом положений настоящей статьи.

Под финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги понимаются фьючерсные и опционные биржевые сделки.

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.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд).

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);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными

участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

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).

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.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях настоящей главы относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

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 Российской Федерации 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 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.

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.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок 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.

По операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, заключаемых в целях снижения рисков изменения цены ценной бумаги, доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (включая полученные премии по сделкам с опционами) увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу по операциям с базисным активом.

Порядок отнесения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок к сделкам, заключаемым в целях снижения рисков изменения цены базисного актива, определяется федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными на то Правительством Российской Федерации. В расходы налогоплательщика включаются также суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем

доверительного управления, указанный доход определяется с учетом условий договора доверительного управления.

В случае, если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг и каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующей категории или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода (дохода, полученного по операциям с ценными бумагами соответствующей категории).

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), уменьшает доходы, полученные по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, а доходы, полученные по указанным операциям, увеличивают доходы (уменьшают убытки) по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок соответственно.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. 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.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера.

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.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

<p>Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий, который определяет налоговую базу по указанным операциям с учетом положений настоящей статьи.</p>
--

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), определяется на дату окончания налогового периода или на дату выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) 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).

Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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.

Контрольные вопросы

1. Что такое ценная бумага?
2. Какие виды ценных бумаг существуют в настоящее время?
3. Обращение каких ценных бумаг регулируется НК РФ?
4. Каков порядок обложения НДС операций с ценными бумагами?
5. Каковы особенности налогообложения доходов юридических лиц по ценным бумагам?
6. Какова специфика налогообложения результатов реализации государственных ценных бумаг?

Практические задания

Задача 1

Коммерческий банк выпускает акции. Сумма эмиссии 1 млн. руб., в том числе 180 тыс. руб. - увеличение уставного капитала за счет переоценки основных фондов. Каждая акция имеет номинал 100 руб., размещение производится по 120 руб. По отчету было размещено 8 тыс. акций. Коммерческий банк одновременно выпускает финансовые векселя под 25% годовых номиналом 100 тыс. руб. на 1 млн. руб. Одновременно выпускаются депозитные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. с дисконтом 15% и размещением 1 тыс. штук в 1 квартале.

Определить какие операции и в каком размере будут формировать налоговую базу по налогу на прибыль.

Задача 2

Организация - дилер в отчетном периоде приобрела облигаций на сумму 400 тыс. руб., в т.ч. государственных облигаций на сумму 100 тыс. рублей, и реализовал их на сумму 435 тыс. руб.. в т.ч. государственных облигаций на сумму 120 тыс. руб. По поручению клиента организация продала акций на сумму 80 тыс. руб. при комиссионном вознаграждении 1% от выручки.

Кроме того, были осуществлены следующие операции по размещению:

- государственных облигаций номиналом 1 млн. руб. за 80000 тыс. руб., при вознаграждении со стороны Минфина в 30 тыс. руб.;
- собственных облигаций на сумму 300 тыс. руб.;
- акций своего клиента (по его поручению) номиналом 480 тыс. руб. на сумму 500 тыс. руб. при комиссии 0,5% от суммы размещения.

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет организацией - дилером.

Задача 3

Процентный вексель номиналом 100 тыс. руб. размещается по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент – 25 % годовых. Через месяц вексель был учтен (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб. Еще через месяц вексель был реализован за 107 тыс. руб.

Определить налог на прибыль в случае с организацией - непрофессиональным участником рынка ценных бумаг и с коммерческим банком как векселедателями.

Задача 4

Инвестором были приобретены ОГСЗ на 1 000 тыс. руб., номиналом 10 тыс. руб. за 97,6%. Половина ОГСЗ были размещены в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс. руб., в том числе 30 тыс. руб. - процентный доход за время владения.

Определить налог на прибыль.

Задача 5

Организация приобрела следующие ценные бумаги:

- ГКО выпуска «А» по цене 548 единиц в количестве 142 штук;
- ГКО выпуска «В» по цене 550 единиц в количестве 82 штук;
- ОФЗ по цене 7 единиц в количестве 112 штук;
- ОГСЗ по цене 86 единиц в количестве 22 штук;
- облигации АО «ВИРА» по цене 59 единиц в количестве 52 штук.

Через 10 дней приобретенные ценные бумаги были реализованы по следующим ценам:

- ГКО выпуска «А» по цене 720 единиц;
- ГКО выпуска «В» по цене 585 единиц;
- ОФЗ по цене 7.20 единиц;
- ОГСЗ по цене 96.30 единиц;
- облигации АО «Спектр» по цене 70.20 единиц.

Средневзвешенная цена, сложившаяся на аукционе при размещении составила:

- ГКО выпуска «А» 626.40 единиц;
- ГКО выпуска «В» 704.70 единиц.

Срок обращения обоих выпусков ГКО составляет 60 дней, номинал - 1000 единиц.

Определить сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам указанных операций, если облигации АО «ВИРА» не обращаются на организованном рынке.

Тема 6. Налогообложение доходов и операций инвестиционных институтов

6.1. Налог на добавленную стоимость: особенности объекта обложения в инвестиционных институтах

6.2. Методики исчисления базы для налогообложения фондов

6.3. Основные понятия финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов

6.4. Специфика налогообложения результатов функционирования паевых инвестиционных фондов: субъекты, объекты, порядок обложения

6.5. Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов

6.6. Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами

6.7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

6.1. Налог на добавленную стоимость: особенности объекта обложения в инвестиционных институтах

Создание, функционирование и другие стороны деятельности инвестиционных и паевых инвестиционных фондов регулируются Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ. Законом регулируются отношения, связанные с привлечением денежных средств и иного имущества путем размещения акций или заключения договоров доверительного управления, с управлением (доверительным управлением) имуществом инвестиционных фондов, учетом, хранением имущества инвестиционных фондов и контролем за распоряжением указанным имуществом. В законодательстве различают две формы осуществления деятельности инвестиционных фондов: акционерный инвестиционный фонд и паевой инвестиционный фонд, механизм налогообложения которых также несколько различен.

Акционерный инвестиционный фонд - это открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные законом. Таким образом, он представляет собой юридическое лицо и является плательщиком налогов. При налоговой проверке необходимо учитывать, что деятельность акционерного инвестиционного фонда осуществляется только на основании специального разрешения (лицензии)

Важнейшей особенностью акционерного инвестиционного фонда является тот факт, что его имущество подразделяется на имущество, предназначенное для инвестирования (инвестиционные резервы), и имущество, предназначенное для обеспечения деятельности его органов управления и иных органов акционерного инвестиционного фонда, в соотношении, определенном уставом акционерного инвестиционного фонда.

Инвестиционные резервы составляют основу имущества акционерного инвестиционного фонда, что соответствует его предназначению.

Инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда (далее - активы акционерного инвестиционного фонда) должны быть переданы в доверительное управление управляющей компании.

Акционерные инвестиционные фонды как юридические лица являются плательщиком налога на добавленную стоимость при наличии объекта налогообложения. При этом на них распространяется возможность освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС не превышает в совокупности 2 млн. руб. (ст. 145 НК РФ).

Формирование уставного капитала акционерного инвестиционного фонда осуществляется путем размещения акций, оплачиваемых, как правило, в денежной

форме. Получаемые таким образом средства не подлежат налогообложению НДС как связанные с обращением ценных бумаг (пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ).

Согласно законодательству при передаче активов (имущества) акционерного инвестиционного фонда в доверительное управление управляющей компании налог на добавленную стоимость также не возникает, поскольку такая передача связана с инвестиционным процессом и договором доверительного управления.

Операции управляющей компании с активами акционерного инвестиционного фонда не будут облагаться НДС в части обращения ценных бумаг, приобретенных на эти средства, получения процентов по банковским вкладам и др. (ст. 149 НК РФ).

Однако в распоряжении акционерного инвестиционного фонда находится имущество, предназначенное для обеспечения деятельности его органов управления и иных органов акционерного инвестиционного фонда. Операции с этим имуществом в зависимости от их характера могут стать объектом налогообложения НДС. К таким операциям, в частности, относятся реализация ненужного имущества, предоставление имущества в аренду и др.

Поскольку акционерные инвестиционные фонды не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности кроме инвестиционной, то указанные операции носят характер единичных случаев.

Важной составляющей механизма исчисления НДС является налоговый вычет суммы НДС, уплаченной поставщикам товаров (работ, услуг). Учитывая, что основная деятельность акционерного инвестиционного фонда не облагается налогом на добавленную стоимость, права на налоговый вычет по НДС у него нет (пп. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ).

Имущество в виде основных фондов, других товарно-материальных ценностей, приобретаемое на осуществление деятельности, не облагаемой НДС, учитывается по стоимости приобретения, включающей НДС. В этом случае при его реализации налоговая база определяется как разница между ценой реализации, включая НДС, и их учетной стоимостью.

По сделкам, облагаемым НДС, акционерный инвестиционный фонд составляет счета-фактуры. Однако по операциям реализации ценных бумаг (размещение акций) счета-фактуры не выписываются (п. 4 ст. 169 НК РФ).

Вознаграждение, получаемое управляющей компанией от акционерного инвестиционного фонда, облагается налогом на добавленную стоимость.

6.2. Методики исчисления базы для налогообложения фондов

Акционерный инвестиционный фонд является плательщиком налога на прибыль как юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с российским законодательством. Объект налогообложения по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда определяется в общем порядке. Однако специфика назначения акционерного инвестиционного фонда и его деятельности находит отражение в составе доходов и расходов, в том числе и вследствие обязательного присутствия управляющей компании.

Поскольку инвестиционный фонд выступает как открытое акционерное общество, то при размещении собственных акций по цене выше номинала может быть получен дополнительный доход. Однако в соответствии со ст. 277 НК РФ разница между номинальной стоимостью размещаемых акций и получаемыми в их оплату денежными средствами не признается прибылью (убытком) налогоплательщика-эмитента.

Финансовый результат (прибыль или убыток) акционерного инвестиционного фонда в общем виде складывается из доходов в виде дивидендов, процентов и других видов доходов, полученных по финансовым вложениям фонда, финансового результата от реализации его активов, уменьшенных на сумму расходов, связанных с деятельностью инвестиционного фонда

Специфика порядка определения налоговой базы по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда обусловлена тем, что основная часть его активов находится в доверительном управлении. Управляющей компанией для акционерного инвестиционного фонда может быть юридическое лицо, соответствующее требованиям законодательства об инвестиционных фондах. Акционерный инвестиционный фонд является выгодоприобретателем.

Доходы выгодоприобретателя (акционерного инвестиционного фонда) в рамках договора доверительного управления включаются в состав его внереализационных доходов и подлежат налогообложению по общей ставке (24%) (п. 4 ст. 276 НК РФ). Доверительный управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом финансовый результат по доверительному управлению имуществом и представлять акционерному инвестиционному фонду сведения о полученном финансовом результате (по каждому виду доходов) для учета этого результата при определении налоговой базы по налогу на прибыль (ст. 276 НК РФ).

Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом, учитываются для целей налогообложения в составе расходов у выгодоприобретателя, а не у учредителя управления при определении налоговой базы. При этом в договоре доверительного управления предусматривается возмещение расходов управляющей компании, имеющих место при выполнении данного договора. Исключение может составлять вознаграждение доверительного управляющего в случае, если договором между акционерным инвестиционным фондом и управляющей компанией предусмотрена выплата вознаграждения за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения договора доверительного управления.

Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, признаются убытками в целях налогообложения у выгодоприобретателя, т.е. у акционерного инвестиционного фонда (ст. 276 НК РФ).

При расчете налоговой базы по налогу на прибыль учитываются расходы, вытекающие из деятельности акционерных инвестиционных фондов. Наряду с общими расходами, характерными для деятельности любой организации, акционерные инвестиционные фонды имеют такие расходы, как:

- 1) расходы по организации акционерного инвестиционного фонда;
- 2) оплата текущих услуг депозитария акционерного инвестиционного фонда;
- 3) оплата услуг независимого аудитора акционерного инвестиционного фонда;
- 4) оплата услуг независимого оценщика;
- 5) оплата услуг управляющего инвестиционным фондом согласно договору об управлении активами акционерного инвестиционного фонда.

К расходам по организации акционерного инвестиционного фонда относятся:

- расходы на рекламу при создании акционерного инвестиционного фонда (затраты инвестиционного фонда на рекламу, производимые в ходе его деятельности, относятся на издержки в общеустановленном порядке);

- плата банку за открытие счетов для акционерного инвестиционного фонда;
- расходы по оплате вознаграждения посредникам и агентам за размещение акций, выпущенных акционерным инвестиционным фондом.

Оплата вознаграждения посредникам при приобретении акционерным инвестиционным фондом акций других эмитентов относится непосредственно на счета учета финансовых вложений;

- расходы по аренде помещений и приобретению инвентаря, необходимых для создания и деятельности акционерного инвестиционного фонда;

- расходы по оплате труда работников пунктов подписки на акции акционерного инвестиционного фонда и отчисления на социальные нужды;

- расходы, связанные с приобретением бланков (сертификатов) акций при

наличной форме их выпуска или с единовременной оплатой услуг депозитария по открытию специальных счетов акционерам фонда и приобретению бланков свидетельств о наличии акций на счетах депозитария при безналичной форме выпуска акций; плата за регистрацию проспекта эмиссии; государственная пошлина за регистрацию акционерного инвестиционного фонда; единовременный сбор за выдачу лицензий акционерному инвестиционному фонду.

Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» установлена предельная величина совокупной суммы вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, оценщика и аудитора в размере, не превышающем 10% среднегодовой стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда. Порядок расчета среднегодовой стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда определяется федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Среднегодовая стоимость активов исчисляется как сумма величины активов фонда на конец каждого месяца (квартала), деленная на двенадцать (четыре).

В налоговом законодательстве нет прямого ограничения по расходам, связанным с выплатой вознаграждения. Однако поскольку в законодательстве, регламентирующем деятельность инвестиционных фондов и управляющей компании, установлен предельный размер расходов на выплату вознаграждений, то в случае его несоблюдения фактическая сумма превышения не относится на расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

Акционерные инвестиционные фонды создают резерв вознаграждений, причем не только для расчетов с управляющей компанией, но и со специализированным депозитарием, реестродержателем, оценщиком и аудитором. Порядок его создания, изменения величины (увеличения или уменьшения) и использования определяется учредительными документами и учетной политикой акционерного инвестиционного фонда.

Налоговое законодательство не регламентирует порядок создания и использования резерва по выплате вознаграждений для целей налогообложения. Решение вопроса об отнесении отчислений в создаваемый резерв вознаграждений к расходам, учитываемым при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, зависит от порядка расчетов с управляющей компанией и от порядка использования резерва. Если оплата услуг управляющей компании производится акционерным инвестиционным фондом по фактическим итогам деятельности за истекший период из ранее созданного резерва, то в этом случае отчисления в резерв вознаграждений при применении метода начислений можно отнести к налоговой базе того периода, в котором резерв создается. Если же расчеты с управляющей компанией производятся авансовыми платежами, то отчисления в резерв вознаграждений будут учитываться при расчете налоговой базы того периода, к которому относится фактическое оказание управляющей компанией своих услуг.

Среди расходов акционерного инвестиционного фонда выделим еще ряд расходов, обусловленных спецификой его деятельности. К ним относятся:

- расходы, связанные с исследованием рынка и расчетом стоимости портфеля ценных бумаг и чистых активов фонда (приобретение исследовательских и информационных материалов; оплата труда работников службы управляющего; оплата услуг консультантов и др.);
- расходы по оплате услуг средств массовой информации, связанные с публикацией курса акций инвестиционного фонда;
- расходы, связанные с начислением и выплатой дивидендов акционерам инвестиционного фонда (приобретение конвертов, бумаги для уведомлений, оплата услуг учреждений связи, оплата труда работников, привлекаемых к составлению

соответствующих уведомлений и пр.);

- расходы, связанные с публикацией в средствах массовой информации и пересылкой отчетных документов инвестиционного фонда соответствующим органам;
- расходы на бумагу, конверты и услуги учреждений связи при ответах на запросы акционеров фонда;
- плата за регистрацию котировки акций инвестиционного фонда на фондовой бирже.

Перечисленные расходы полностью относятся на расчет налоговой базы по налогу на прибыль акционерного инвестиционного фонда при соблюдении общих условий (экономическая обоснованность, документальное оформление).

Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» (ст. 41) устанавливает, что расходы, связанные с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, а также с совершением сделок с указанным имуществом, производятся соответственно за счет имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду

6.3 Основные понятия финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов

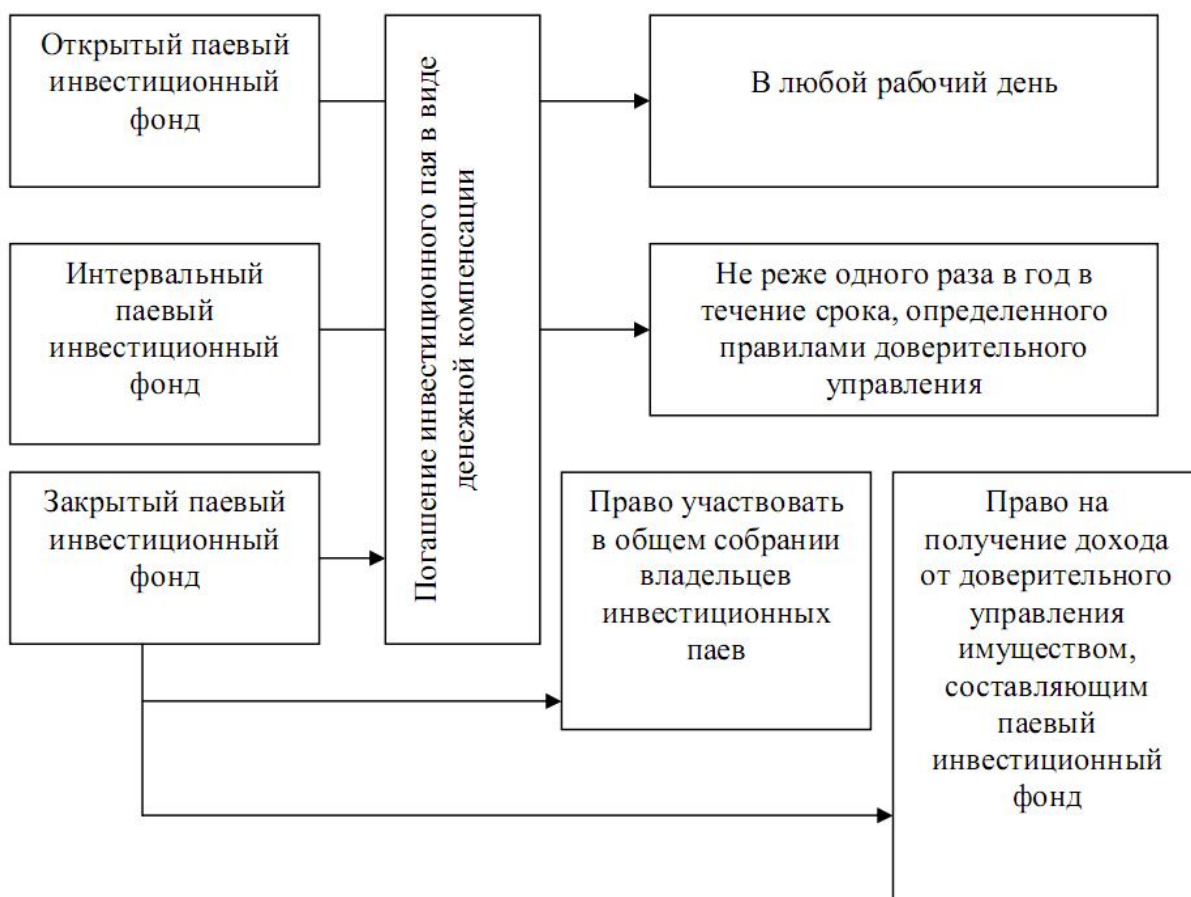
Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) является обособленным имущественным комплексом, состоящим из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления. Таким образом, паевые инвестиционные фонды не являются юридическими лицами (п. 1 ст. 10 Федерального закона «Об инвестиционных фондах») и, следовательно, по Налоговому кодексу РФ не являются налогоплательщиками. Однако в НК РФ, определяющем механизм исчисления и взимания отдельных налогов, имеют место особые положения, относящиеся к доверительному управлению.

Имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, находится в доверительном управлении управляющей компании. Бухгалтерский учет и уплата налогов ведутся отдельно управляющей компанией и инвесторами.

Управление и соответствующий учет по деятельности и по имуществу самого ПИФа ведется управляющей компанией от имени фонда.

Права инвесторов на доходы, получаемые ПИФом, подтверждаются наличием особой ценной бумаги - инвестиционного пая. Инвестиционные паи, не являясь эмиссионной ценной бумагой, свободно обращаются по окончании формирования ПИФа. Инвестиционный пай не имеет номинальной стоимости. В зависимости от того, какие права имеют инвесторы, в том числе по погашению инвестиционного пая, ПИФы называются открытыми паевыми инвестиционными фондами, интервальными паевыми инвестиционными фондами и закрытыми паевыми инвестиционными фондами (Рисунок 12).

В доверительное управление открытым и интервальным паевым инвестиционным фондом учредители доверительного управления могут передавать



только денежные средства.

Рисунок 12 - Права владельцев инвестиционных паев по видам паевых инвестиционных фондов

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.

Все перечисленное имеет отношение к расчету налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц, являющихся участниками ПИФов.

6.4. Специфика налогообложения результатов функционирования паевых инвестиционных фондов: субъекты, объекты, порядок обложения Паевые инвестиционные фонды по законодательству являются имущественным комплексом без создания юридического лица.

Имущество, поступающее при выдаче инвестиционных паев, рассматривается как временное вложение в совместную инвестиционную деятельность. При передаче имущества управляющей компании по договору доверительного управления оно не признается доходом доверительного управляющего паевым инвестиционным фондом, и поэтому у управляющей компании налогом на прибыль не облагается (ст. 276 НК РФ).

Прирост имущества паевого инвестиционного фонда, в том числе в виде банковских процентов, дивидендов и процентов по ценным бумагам, составляющим имущество фонда, доходов от реализации недвижимости налогом на прибыль не

облагается как принадлежащее непосредственно ПИФу.

Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, погашаются за счет этого имущества. В случае недостаточности имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, взыскание может быть обращено только на собственное имущество управляющей компании.

Вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, оценщика и аудитора рассматриваются как доходы перечисленных субъектов и облагаются у них налогом на прибыль.

Вознаграждения выплачиваются за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и их сумма не должна превышать 10% среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда. Порядок расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда определяется федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом может быть предусмотрена выплата вознаграждения управляющей компании в зависимости от увеличения стоимости имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд.

В течение срока формирования паевого инвестиционного фонда вознаграждения управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, оценщика и аудитора, а также расходы, связанные с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, начисляются, но не выплачиваются. Выплата начисленных вознаграждений и оплата указанных расходов производятся только в том случае, если в течение срока формирования паевого инвестиционного фонда стоимость имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, достигла суммы, определенной правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Расходы, связанные с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, а также с совершением сделок с указанным имуществом, признаются расходами доверительного управляющего. Однако в договоре доверительного управления имуществом может быть предусмотрено иное, а именно возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления, т.е. фактически расходы производятся за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд.

Налог на добавленную стоимость. Паевой инвестиционный фонд не выступает плательщиком налога на добавленную стоимость, так как не является юридическим лицом. Получаемые управляющей компанией при формировании ПИФа средства не облагаются налогом на добавленную стоимость как временные вложения в совместную деятельность по доверительному управлению. Обращение инвестиционных паев не облагается НДС, поскольку они приравнены к ценным бумагам.

Значительная часть операций управляющей компании по управлению имуществом ПИФа представляет собой куплю-продажу ценных бумаг, их погашение, получение процентов по облигациям и банковским вкладам, поэтому также не облагается налогом на добавленную стоимость (ст. 149 НК РФ).

Управляющая компания в процессе управления имуществом ПИФа осуществляет и другие операции, не запрещенные законодательством, но являющиеся объектом обложения налогом на добавленную стоимость. Так, недвижимое имущество, находящееся на балансе ПИФа, может продаваться, сдаваться в аренду. Совершая перечисленные обороты от своего имени, управляющая компания будет выступать по ним плательщиком НДС. Расчет налоговой базы имеет особенности. Это связано с

тем, что управляющая компания, приобретая товары (работы, услуги), в том числе основные фонды, недвижимость, не имеет права использовать механизм налогового вычета сумм НДС, уплачиваемых поставщику, поскольку большая часть операций в процессе управления инвестиционным имуществом не облагается НДС (пп. 1,3 п. 2 ст. 170 НК РФ). Соответственно учетная стоимость товарно-материальных ценностей, в том числе основных фондов, на балансе ПИФа включает НДС. Таким образом, налоговая база определяется как разница между ценой реализации основных средств с НДС и их учетной (остаточной с учетом переоценки) стоимостью, также включающей НДС (п. 3 ст. 154 НК РФ). Налоговая ставка определяется по расчету $(18:118 * 100)$. Счет-фактура выписывается управляющей компанией со ссылкой, что она действует в качестве доверительного управляющего.

Уплату налога на добавленную стоимость, начисляемого в связи с управлением имуществом паевого инвестиционного фонда, производит управляющая компания за счет имущества фонда.

Вознаграждения, выплачиваемые фондом в пользу управляющей компании, специализированного депозитария, независимого оценщика и аудитора, облагаются у них налогом на добавленную стоимость при получении.

Налог на имущество организаций. При формировании паевого инвестиционного фонда учредители доверительного управления в соответствии с законодательством, как правило, вносят денежные средства.

Но в результате управления имуществом ПИФа на его балансе может оказаться имущество, в том числе недвижимость, являющееся объектом обложения налогом на имущество организаций. Учредители закрытого паевого инвестиционного фонда имеют право вносить за инвестиционный пай не только денежные средства, но и иное имущество, имеющееся в инвестиционной декларации.

В совокупности по имуществу паевого инвестиционного фонда, находящемуся на балансе и являющемуся объектом налогообложения, управляющая компания рассчитывает налог на имущество организаций.

Причитающаяся сумма налога уплачивается управляющей компанией в бюджет за счет имущества паевого инвестиционного фонда.

6.5 Налогообложение рискованных операций инвестиционных институтов

Для инвестиционных институтов операции с ценными бумагами на фондовом рынке предполагают высокий уровень риска, то есть относятся к рискованным операциям. Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений по организациям учитывает такое положение введением понятия переоценки.

Профессиональным участникам и инвестиционным фондам разрешается производить переоценку вложений в ценные бумаги, котировки которых регулярно публикуются. Под котировкой понимается объявленное участником торговли в соответствии с правилами организатора торговли предложение на покупку или предложение на продажу ценных бумаг.

Переоценка вложений в ценные бумаги производится на дату совершения операции с ценными бумагами, а также на последний календарный день отчетного периода путем умножения количества ценных бумаг, находящихся в портфеле, на их рыночную цену. Под рыночной ценой понимается средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге на дату переоценки сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то профессиональные участники вправе самостоятельно выбрать курс ценной бумаги для оценки собственных вложений.

Организации, производящие переоценку вложений в ценные бумаги,

осуществляют пересчет рыночной цены ценных бумаг, выраженной в иностранной валюте, в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации для этой иностранной валюты по отношению к рублю, на дату проведения переоценки.

В налоговом законодательстве результаты переоценки ценных бумаг в налоговом учете не учитываются при формировании налоговой базы (ст. 251 НК РФ).

Профессиональные участники отражают в квартальной и годовой бухгалтерской отчетности ценные бумаги других организаций, приобретенные как для собственных нужд, так и для перепродажи, котировки которых регулярно публикуются, по рыночной цене, если последняя ниже балансовой стоимости. Если по одной и той же ценной бумаге на дату составления бухгалтерской отчетности сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то профессиональные участники вправе самостоятельно выбрать курс ценной бумаги для отражения стоимости собственных вложений. Корректировка балансовой стоимости ценных бумаг других организаций производится на сумму резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, образуемого за счет прибыли.

Резервы под обесценение ценных бумаг не создаются по ценным бумагам, подлежащим переоценке.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления. В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, 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 настоящей главы 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.

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.

6.6 Налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами

Учредители паевого инвестиционного фонда имеют право на погашение принадлежащего им инвестиционного пая в установленном законодательством порядке. Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей

собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, и одинаковые права. Выплаты по инвестиционному паю представляют собой денежную компенсацию, соразмерную приходящейся доле в праве общей собственности на имущество ПИФа.

Доходы пайщиков фонда возникают, как правило, только при реализации (погашении, обмене) инвестиционного пая как разница между ценой реализации (иного выбытия) инвестиционного пая и ценой его приобретения с учетом расходов по приобретению и реализации.

Если инвестиционные паи не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, то при их выбытии (реализации, погашении или обмене) рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая.

Стоимость пая определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах, а именно правилами ПИФа (открытого, интервального, закрытого). Во всех случаях стоимость пая определяется исходя из стоимости всего имущества, находящегося на балансе ПИФа.

Расходы при реализации (или ином выбытии) 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.

Цена приобретения инвестиционных паев может включать так называемые надбавки при размещении паев, устанавливаемые по правилам ПИФов.

Разницу между стоимостью паев нельзя рассматривать как доход от владения ценной бумагой. По содержанию это курсовая разница по купле-продаже ценных бумаг. Таким образом, у юридических лиц полученная прибыль относится на финансовые результаты и облагается по основной ставке. Владельцы инвестиционных паев самостоятельно несут риск убытков. Отрицательный результат от реализации инвестиционного пая уменьшает налоговую базу по соответствующей категории ценных бумаг.

Налогообложение иностранных юр.лиц - инвесторов фонда по доходам от реализации паев, не связанных с их деятельностью на территории РФ, производится по ставке 20%.
--

Доходы физических лиц-инвесторов фонда, полученные от погашения инвестиционного пая, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в общем порядке, установленном для реализации ценных бумаг. В настоящее время в налоговом законодательстве отсутствует специальная норма, касающаяся случая погашения инвестиционного фонда физическому лицу при формировании имущества ПИФа исключительно за счет государственных ценных бумаг.

Если же реализации паев не происходит, то их переоценка по балансу инвестора по итогам объявленной стоимости паев не производится. В налоговом законодательстве у налогоплательщиков нет обязанности по включению результатов переоценки инвестиционных паев в налоговую базу инвестора по итогам года.

Учредители закрытого паевого инвестиционного фонда в установленном правилами доверительного управления этим фондом порядке могут получать доход от доверительного управления имуществом, рассчитываемый на каждый инвестиционный пай. Однако такой доход не приравнивается к доходу от долевого участия в другой организации, который облагается по специальной ставке у источника выплаты. Доход от доверительного управления, выплачиваемый участникам закрытого ПИФа, включается в доходы организаций для исчисления налога на прибыль по обычной ставке и в доходы физических лиц для уплаты налога на доходы физических лиц также по общей ставке.

6.7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

Негосударственные пенсионные фонды делятся на квалифицированные и неквалифицированные.

Негосударственные пенсионные фонды считаются квалифицированными, если они создаются на добровольной основе с целью улучшения материального положения граждан в старости путем выплаты им дополнительной пенсии и отвечают следующим требованиям:

а) доля физического лица в активах и доходе такого фонда незамедлительно вносится в соответствии с законодательством на отдельный счет, с которого запрещается снимать средства (за исключением перевода их членом фонда):

- до достижения лицом пенсионного возраста, предусмотренного законодательством; или

- до смерти либо наступления инвалидности лица;

б) в случае смерти лица активы на его счете в таком фонде выплачиваются его наследникам, или наследники по их решению могут вступить в пенсионный фонд с долей в пределах унаследованных активов;

в) активы и доход фонда хранятся на отдельном счете в финансовом учреждении, которое является депозитарием активов фонда в соответствии с законодательством;

г) фонд предусматривает надлежащую защиту в соответствии с законодательством от предоставления ссуд, продажи активов или проведения других подобных операций;

д) фонд зарегистрирован в соответствии с законодательством.

Любой негосударственный пенсионный фонд, который не отвечает требованиям статьи 64 НК РФ, считается неквалифицированным негосударственным пенсионным фондом.

Сумма, внесенная от имени физического лица его работодателем в течение налогового года в квалифицированный негосударственный пенсионный фонд с целью накопления, вычитается из валового дохода этого физического лица.

Физическому лицу разрешается вычет из его валового дохода суммы, равной его взносу в квалифицированный негосударственный пенсионный фонд.

Не разрешается вычет любых взносов в неквалифицированные негосударственные пенсионные фонды.

Для физического лица сумма, вычитаемая в соответствии с частью (1) статьи 66, вместе с суммой, вычитаемой в соответствии с частью (2) статьи 66, не должна превышать 15 процентов дохода, заработанного им в налоговом году.

Под заработанным доходом физического лица понимается валовой доход, начисленный за работу по найму, полученный за работу в качестве независимого подрядчика или полученный иным образом в соответствии с законодательством. В данное понятие не включается доход в виде пенсий.

Доход квалифицированного негосударственного пенсионного фонда не облагается налогом, однако любые выплаты из такого фонда включаются в валовой доход получателя.

Квалифицированным негосударственным пенсионным фондом, созданным за рубежом, является фонд, определяемый Государственной налоговой службой как фонд:

а) являющийся квалифицированным негосударственным пенсионным фондом, созданным в соответствии с законодательством другого государства;

б) отвечающий в основном требованиям статьи 64 НК РФ.

Взносы, сделанные работодателем от имени работника или самим работником в квалифицированный негосударственный пенсионный фонд, созданный за рубежом, вычитаются из его валового дохода в пределах, установленных в статье 67 НК РФ.

Взносы, сделанные в квалифицированный негосударственный пенсионный фонд, созданный за рубежом, работником - гражданином Республики Молдова или

работником - гражданином иностранного государства, в отношении которого есть основания полагать, что продолжительность его трудовой занятости в Республике Молдова не превысит пяти лет, вычитаются из его валового дохода в пределах, установленных Правительством.

Контрольные вопросы

1. Каковы особенности обложения налогом на добавленную стоимость в инвестиционных институтах?
2. В чем суть методики исчисления базы для налогообложения фондов?
3. Каковы основные характеристики финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов?
4. В чем специфика налогообложения результатов функционирования паевых инвестиционных фондов?
5. Каков порядок налогообложения рискованных операций инвестиционных институтов?
6. Чем характеризуется налогообложение финансовых обязательств инвестиционных институтов перед третьими лицами?
7. В каком порядке осуществляется налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов?

Практические задания

Задача 1

Инвестиционная компания открытого типа имеет 1 млн. руб. активов в среднегодовом исчислении. Управляющим инвестиционной компании является физическое лицо, которое предъявило к оплате:

- 1) расходы на оплату труда персонала управления - 48 тыс. руб.; социальные платежи - 18,5 тыс. руб.;
- 2) консультационные расходы о состоянии РЦБ - 38 тыс. руб.;
- 3) расходы услуг газеты «Коммерсант» по публикации курсов акций инвестиционных компаний - 13 тыс. руб.;
- 4) расходы, связанные с оплатой функций платежного агента банку за выплату дивидендов акционерам инвестиционной компании - 23 тыс. руб.
- 5) расходы по расчету стоимости портфеля ценных бумаг - 7 тыс. руб.

Определить какие расходы будут оплачены управляющему, при каких условиях и в каких случаях они будут включены в затраты инвестиционной компании для расчета налога на прибыль с учетом НДС.

Задача 2

Инвестиционный фонд со среднегодовой величиной активов в размере 0,9 млн. руб. 1.03. приобрел 1000 штук 10% облигаций АО «Отличник» партиями по 200 штук по курсу 100 руб. за штуку; 108 руб.; 103 руб.; 105 руб.

Комиссионные брокеру составили 1% от оборота.

В течение этого же года облигации были реализованы партиями по 600 и 400 штук соответственно по курсу 109 руб. за штуку и 104 руб. за штуку. Инвестиционный фонд имеет годовой валютный вклад в банке под 5% годовых. Официальный курс ЦБ РФ, установленный на 1.01. составил - 27 руб.20 коп. на 1.04. - 27,38 руб.; на 1.07. - 27,34 руб.; на 1.09. - 27,44 руб.; на 1.01. - 27,52 руб.

В течение года инвестиционный фонд имел следующие виды расходов:

- налог на операции с ценными бумагами по регистрации второй эмиссии акций фонда в сумме 1,5 тыс. руб.;
- на приобретение бланков акций - 0,8 тыс. руб.;
- оплата услуг депозитария по открытию счетов «депо» - 0,7 тыс. руб., по единовременному открытию счетов акционерам (по бездокументарному выпуску акций

инвестиционного фонда) - 1,3 тыс. руб., по выдаче выписок - 0,5 тыс. руб., по отражению сделок -1,2 тыс. руб.;

- оплата услуг по размещению акций, выпущенных инвестиционной компанией, - 2,0 тыс. руб.;

- расходы управляющего юридического лица - 50 тыс. руб.

Определить налог на прибыль, подлежащий взносу в бюджет инвестиционной компанией.

Задача 3

В формировании интервального паевого инвестиционного фонда (ПИФ) участвуют 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. по 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.

Денежные средства 01.02. текущего 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 акциям был выплачен купонный доход из расчета 30% годовых. 01.09. текущего года половина приобретенных облигаций была реализована по цене 105 руб., включая НКД, а 12.12. были реализованы еще 200 штук 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.

Определить налоги в бюджет, в том числе при выкупе паев юридическими лицами; укажите плательщиков по видам налогов.

Задача 4

В процессе формирования интервального ПИФа участвуют 1000 юридических и физических лиц. Стоимость приобретения 1 пая 1 тыс. руб. В январе ПИФом были приобретены основные производственные фонды на сумму 300 тыс. руб., нормативным сроком службы 8 лет. Часть из них была сдана в аренду до конца года. Договорная сумма 150 тыс. руб.

Денежные средства 1 апреля текущего года были инвестированы в размере 150 тыс. руб. на депозитный счет в КБ под 25 % годовых до 1 октября этого же года.

На 100 тыс. руб. были приобретены дисконтные облигации номиналом 140 тыс. руб. Срок погашения 1 декабря. 250 тыс. руб. было вложено в 2 500 акций АО «Вымпел» по номиналу.

В течение первого полугодия были получены дивиденды в за предыдущий год размере 5 % на акцию. 1 сентября текущего года половина приобретенных акций была реализована по цене 90 руб. за каждую. 12 декабря были реализованы еще 200 акций по цене 120 руб. за каждую. Затраты на оплату договора с управляющим составили сумму 20 тыс. руб.

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

Определить налоги, уплачиваемые по результатам деятельности паевого инвестиционного фонда, а также его пайщиками при продаже пая, в том числе

физическими и юридическими лицами, нерезидентами.

Тема 7. Нормативно-правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг

7.1. Определение ценной бумаги и виды ценных бумаг

7.2. Законодательство РФ по регулированию выпуска и обращения ценных бумаг

7.3. Нормативное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

7.4. Процедура эмиссии ценных бумаг

7.5. Ежегодная отчетность по ценным бумагам

7.1 Определение ценной бумаги и виды ценных бумаг

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 142 ГК РФ).

Виды ценных бумаг устанавливаются статьей 143 ГК РФ. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг

Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных соответствующим Федеральным законом формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги, является эмиссионной ценной бумагой.

При этом, акция это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Облигация представляет собой эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Опцион эмитента - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе.

7.2 Законодательство РФ по регулированию выпуска и обращения ценных бумаг

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и ее стандартов;
- государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг и контроля за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в них;
- лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- создания системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии.

Представительные органы государственной власти и органы местного самоуправления устанавливают предельные объемы эмиссии ценных бумаг, эмитируемых органами власти соответствующего уровня.

Указом Президента РФ от 09.03.2004 N 314 образована Федеральная служба по финансовым рынкам, которой переданы функции по контролю и надзору упраздненной Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 N 317 утверждено Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам.

7.3 Нормативное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляются на основании специального разрешения - лицензии, выдаваемой федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, за исключением отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг право на осуществление которых может быть предоставлено государственной корпорации федеральным законом, на основании которого она создана.

Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется тремя видами лицензий: лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра, лицензией фондовой биржи.

Статьей 333.33 части второй Налогового кодекса РФ установлены размеры государственной пошлины за предоставление лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Кредитные организации и государственные корпорации осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и иными федеральными законами, а также принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

При этом следует учитывать, что дополнительным основанием для отказа в выдаче кредитной организации лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ее приостановления или аннулирования является аннулирование или отзыв лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

Контролирует деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

7.4 Процедура эмиссии ценных бумаг

Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг, включает следующие этапы:

- принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг;

- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг;
- государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- размещение эмиссионных ценных бумаг;
- государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Эмиссионные ценные бумаги, выпуск (дополнительный выпуск) которых не прошел государственную регистрацию, не подлежат размещению.

При учреждении акционерного общества или реорганизации юридических лиц, осуществляемой в форме слияния, разделения, выделения и преобразования, размещение эмиссионных ценных бумаг осуществляется до государственной регистрации их выпуска, а

государственная регистрация отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг осуществляется одновременно с государственной регистрацией выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг сопровождается регистрацией их проспекта в случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500.

В случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации.

Если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождалась регистрацией их проспекта, он может быть зарегистрирован впоследствии. При этом регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется регистрирующим органом в течение 30 дней с даты получения проспекта ценных бумаг и иных документов, необходимых для его регистрации.

Процедура эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг, а также условия их размещения регулируются федеральными законами или в порядке, установленном федеральными законами.

Статья 333.33 части второй Налогового кодекса РФ устанавливает размеры государственной пошлины за совершение уполномоченным органом действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг.

От уплаты государственной пошлины при государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) государственных или муниципальных ценных бумаг освобождены федеральный орган исполнительной власти, орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации или орган местного самоуправления. (ст. 333.35 части второй Налогового кодекса РФ)

Государственная регистрация выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг осуществляется федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг или иным регистрирующим органом, определенным федеральным законом.

Регистрирующий орган определяет порядок ведения реестра и ведет реестр эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о зарегистрированных им выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг и об аннулированных индивидуальных номерах (кодах) выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, а регистрирующий орган, являющийся федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, - также о выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг, не подлежащих

государственной регистрации. Регистрирующий орган вносит изменения в реестр эмиссионных ценных бумаг в течение трех дней после принятия соответствующего решения или получения документа, являющегося основанием для внесения таких изменений. Исключение составляют государственные, муниципальные ценные бумаги и облигации Банка России.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг осуществляется на основании заявления эмитента.

К заявлению о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг прилагаются решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, документы, подтверждающие соблюдение эмитентом требований законодательства Российской Федерации, определяющих порядок и условия принятия решения о размещении ценных бумаг, утверждения решения о выпуске ценных бумаг, и других требований, соблюдение которых необходимо при осуществлении эмиссии ценных бумаг, и в случае, если регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг, проспект ценных бумаг. 261 Исчерпывающий перечень таких документов определяется нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Регистрирующий орган обязан осуществить государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или принять мотивированное решение об отказе в государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в течение 30 дней с даты получения документов, представленных для государственной регистрации.

При необходимости регистрирующему органу провести проверку достоверности сведений, содержащихся в документах, представленных для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг процедура регистрации может быть приостановлено на время проведения проверки, но не более чем на 30 дней.

Регистрирующий орган отвечает только за полноту информации, содержащейся в документах, представленных для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

При государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг ему присваивается индивидуальный государственный регистрационный номер.

По истечении трех месяцев с момента государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг или с момента представления в регистрирующий орган уведомления об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг индивидуальный номер (код) дополнительного выпуска аннулируется.

Порядок присвоения государственных регистрационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг и аннулирования индивидуальных номеров (кодов) дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основаниями для отказа в государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспекта ценных бумаг являются:

- нарушение эмитентом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- несоответствие документов, представленных для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или регистрации проспекта ценных бумаг, и состава содержащихся в них сведений требованиям федерального законодательства и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- непредставление в течение 30 дней по запросу регистрирующего органа всех документов, необходимых для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или регистрации проспекта ценных бумаг;
- несоответствие финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг, установленным требованиям;
- внесение в проспект ценных бумаг или решение о выпуске ценных бумаг (иные документы, являющиеся основанием для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг) ложных сведений либо сведений, не соответствующих действительности (недостоверных сведений).

Решение об отказе в государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и проспекта ценных бумаг может быть обжаловано в суд или арбитражный суд.

Проспект ценных бумаг должен содержать:

- краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект;
- краткие сведения об объеме, о сроках, порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг;
- основную информацию о финансово-экономическом состоянии эмитента и факторах риска;
- подробную информацию об эмитенте;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента;
- подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента;
- сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность;
- бухгалтерскую отчетность эмитента и иную финансовую информацию;
- подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг;
- дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.

Данный состав сведений определяется федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг, указывается на дату его утверждения уполномоченным органом управления эмитента.

Проспект ценных бумаг хозяйственного общества утверждается советом директоров (наблюдательным советом) или органом, осуществляющим в соответствии с федеральными законами функции совета директоров (наблюдательного совета) этого хозяйственного общества.

Проспект ценных бумаг юридических лиц иных организационно-правовых форм утверждается лицом, осуществляющим функции исполнительного органа эмитента, если иное не установлено федеральными законами.

Проспект ценных бумаг должен быть подписан лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, его главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), подтверждающими тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг. Проспект ценных бумаг также должен быть подписан аудитором, а в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, независимым оценщиком, подтверждающими достоверность информации в указанной ими части проспекта ценных бумаг. Проспект ценных бумаг по усмотрению эмитента может быть

подписан финансовым консультантом на рынке ценных бумаг, подтверждающим тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, за исключением части, подтверждаемой аудитором и (или) оценщиком. Финансовым консультантом на рынке ценных бумаг не может являться аффилированное лицо эмитента.

В случае выпуска облигаций с обеспечением лицо, предоставившее обеспечение, обязано подписать проспект ценных бумаг, подтверждая тем самым достоверность информации об обеспечении.

Лица, подписавшие проспект ценных бумаг, при наличии их вины несут солидарно субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный эмитентом владельцу ценных бумаг вследствие содержащейся в указанном проспекте недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение инвестора информации, подтвержденной ими. При этом срок исковой давности для возмещения ущерба составляет три года со дня начала размещения ценных бумаг, а в случае, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг, со дня начала публичного обращения эмиссионных ценных бумаг.

В случае регистрации проспекта ценных бумаг эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации.

В случае открытой подписки эмитент обязан опубликовать сообщение о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, при этом указав порядок доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в печатном органе массовой информации, распространяемом тиражом не менее 10 тысяч экземпляров. В случае закрытой подписки, сопровождающейся регистрацией проспекта ценных бумаг, эмитент обязан опубликовать сообщение о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, при этом указав порядок доступа потенциальных владельцев эмиссионных ценных бумаг к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг, в печатном органе массовой информации, распространяемом тиражом не менее одной тысячи экземпляров.

Эмитент имеет право начинать размещение эмиссионных ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска.

Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг не должно превышать количества, указанного в решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент может разместить меньшее количество эмиссионных ценных бумаг, чем указано в решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг. Фактическое количество размещенных ценных бумаг указывается в отчете об итогах выпуска, представляемом на регистрацию. Если в соответствии с федеральным законодательством эмиссия ценных бумаг осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), то фактическое количество размещенных ценных бумаг указывается в уведомлении об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Доля неразмещенных ценных бумаг из числа, указанного в решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, при которой эмиссия считается несостоявшейся, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат средств инвесторов при несостоявшейся эмиссии производится в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент обязан завершить размещение выпускаемых эмиссионных ценных бумаг не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска

(дополнительного выпуска) таких ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки эмиссионных ценных бумаг выпуска, государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, ранее чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг. Информация о цене размещения эмиссионных ценных бумаг может раскрываться в день начала размещения эмиссионных ценных бумаг.

Запрещается при публичном размещении или обращении выпуска эмиссионных ценных бумаг закладывать преимущество при приобретении ценных бумаг одним потенциальным владельцем перед другими. Настоящее положение не применяется в следующих случаях:

- 1) при эмиссии государственных ценных бумаг;
- 2) при предоставлении акционерам акционерных обществ преимущественного права выкупа новой эмиссии ценных бумаг в количестве, пропорциональном числу принадлежащих им акций в момент принятия решения об эмиссии;
- 3) при введении эмитентом ограничений на приобретение ценных бумаг нерезидентами.

Не позднее 30 дней после завершения размещения эмиссионных ценных бумаг эмитент обязан представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или в отдельных случаях, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг

Эмитент вправе представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг путем открытой подписки и осуществления фондовой биржей их листинга, в том числе при размещении дополнительного выпуска ценных бумаг, если листинг ценных бумаг соответствующего выпуска был осуществлен ранее. В случае невключения фондовой биржей размещенных эмиссионных ценных бумаг в котировальный список эмитент обязан в срок, не позднее 30 дней после завершения размещения эмиссионных ценных бумаг, представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Исключение составляет эмиссия акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемая эмитентами, являющимися кредитными организациями.

В отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг должна быть указана следующая информация:

- 1) даты начала и окончания размещения ценных бумаг;
- 2) фактическая цена (цены) размещения ценных бумаг;
- 3) количество размещенных ценных бумаг;
- 4) доля размещенных и не размещенных ценных бумаг выпуска;
- 5) общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги, в том числе:
 - объем денежных средств в рублях, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг;
 - объем денежных средств в иностранной валюте, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг и выраженных в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на момент внесения;
 - объем материальных и нематериальных активов, внесенных в качестве платы за размещенные ценные бумаги, выраженных в валюте Российской Федерации;

б) о сделках, признаваемых федеральными законами крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, которые совершены в процессе размещения ценных бумаг.

Для акций в отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг дополнительно указывается список владельцев пакетов эмиссионных

ценных бумаг, размер которых определяется федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг должно содержать наряду с информацией содержащейся в отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, следующую информацию:

- 1) наименование и место нахождения фондовой биржи, на которой осуществлен листинг размещенных эмиссионных ценных бумаг;
- 2) дату листинга размещенных эмиссионных ценных бумаг.

Отчет (уведомление) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг должен быть подписан лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, его главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), а уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) - также брокером, оказывавшим услуги по размещению эмиссионных ценных бумаг, подтверждающими тем самым достоверность и полноту всей информации, содержащейся в отчете (уведомлении) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Лица, подписавшие отчет (уведомление) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, при наличии их вины несут солидарно субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный эмитентом владельцу ценных бумаг вследствие содержащейся в указанном отчете (уведомлении) недостоверной, неполной и (или) вводящей заблуждение инвестора информации, подтвержденной ими.

Одновременно с отчетом об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в регистрирующий орган представляются заявление о его регистрации и документы, подтверждающие соблюдение эмитентом требований законодательства Российской Федерации, определяющих порядок и условия размещения ценных бумаг, утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрытия информации, и иных требований, соблюдение которых необходимо при размещении ценных бумаг. Исчерпывающий перечень таких документов определяется нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Регистрирующий орган рассматривает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в двухнедельный срок и при отсутствии связанных с эмиссией ценных бумаг нарушений регистрирует его. Регистрирующий орган отвечает за полноту зарегистрированного им отчета.

Действия, выражающиеся в нарушении процедуры эмиссии, которые являются основаниями для отказа регистрирующими органами в государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или приостановления эмиссии эмиссионных ценных бумаг, признаются недобросовестной эмиссией.

В случае обнаружения признаков недобросовестной эмиссии регистрирующим органом он обязан в течение семи дней сообщить об этом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг (региональное отделение федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг).

Все издержки, связанные с признанием выпуска эмиссионных ценных бумаг недействительным (несостоявшимся) и возвратом средств владельцам, относятся на счет эмитента.

В случае нарушения, выражающегося в выпуске ценных бумаг в обращение сверх объявленного в проспекте ценных бумаг, эмитент обязан обеспечить выкуп и погашение ценных бумаг, выпущенных в обращение сверх количества, объявленного к выпуску.

Если эмитент в течение двух месяцев не обеспечит выкуп и погашение ценных бумаг, выпущенных в обращение сверх количества, объявленного к выпуску, то федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг вправе обратиться в суд о взыскании средств, неосновательно полученных эмитентом.

Срок исковой давности для признания недействительными принятых эмитентом и регистрирующим органом решений, связанных с эмиссией ценных бумаг, признания недействительными выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, или отчета об итогах их выпуска составляет три месяца с момента регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или с момента представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, а в случаях, когда государственная регистрация отчета (представление в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг не осуществляется, - с момента государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Особенность эмиссии акций кредитными организациями заключается в том, что аккумуляция средств кредитными организациями осуществляется путем открытия банком-эмитентом накопительного счета.

Режим накопительного счета устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Особенности эмиссии опционов эмитента заключаются в следующем:

1. Эмитент не вправе размещать опционы эмитента, если количество объявленных акций эмитента меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие опционы.

2. Количество акций определенной категории (типа), право на приобретение которых предоставляют опционы эмитента, не может превышать 5 процентов акций этой категории (типа), размещенных на дату представления документов для государственной регистрации выпуска опционов эмитента.

3. Решение о выпуске опционов эмитента может предусматривать ограничения на их обращение.

4. Размещение опционов эмитента возможно только после полной оплаты уставного капитала акционерного общества.

Особенности эмиссии и обращения облигаций с обеспечением, облигации с залоговым обеспечением, облигации, обеспеченные поручительством, облигации, обеспеченные банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, облигаций Банка России, биржевых облигаций, российских депозитарных расписок определены Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»

7.5 Ежегодная отчетность по ценным бумагам

Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Раскрытой информацией на рынке ценных бумаг признается информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию.

Общедоступной информацией на рынке ценных бумаг признается информация, не требующая привилегий для доступа к ней или подлежащая раскрытию в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В случае регистрации проспекта ценных бумаг эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме:

- ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет);

- сообщения о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента эмиссионных ценных бумаг (сообщения о существенных фактах).

Ежеквартальный отчет должен содержать информацию, состав и объем которой соответствуют предъявляемым к ней требованиям федерального законодательства, предъявляемым к проспекту ценных бумаг, за исключением информации о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская отчетность за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

В случае составления сводной бухгалтерской отчетности эмитента такая бухгалтерская отчетность за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента, а также сводная бухгалтерская отчетность эмитента за два заверченных финансовых года, предшествующих последнему заверченному финансовому году, в состав ежеквартального отчета не включается.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал бухгалтерская отчетность не включается.

Ежеквартальный отчет представляется в регистрирующий орган не позднее чем через 45 дней со дня окончания отчетного квартала, и должен быть подписан лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, его главным бухгалтером (иным лицом, выполняющим его функции), подтверждающими тем самым достоверность всей содержащейся в нем информации. Ежеквартальный отчет должен предоставляться владельцам эмиссионных ценных бумаг эмитента по их требованию за плату, не превышающую затрат на изготовление брошюры.

Лица, подписавшие ежеквартальный отчет, несут ответственность за полноту и достоверность сообщенных в нем сведений.

Сообщениями о существенных фактах признаются сведения о:

- реорганизации эмитента, его дочерних и зависимых обществ;
- фактах, повлекших за собой разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10 процентов;
- фактах, повлекших за собой разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов;
- фактах разовых сделок эмитента, размер которых или стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов эмитента по состоянию на дату сделки;
- об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным;
- включении в реестр акционеров эмитента акционера, владеющего не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а также любом изменении, в результате которого доля принадлежащих этому акционеру таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций;
- дате закрытия реестра акционеров эмитента, сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами, решениях общих собраний;
- начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента;

- поступившем эмитенту - открытому акционерному обществу в соответствии с главой XI.I Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» добровольном или обязательном предложении (в том числе конкурирующем предложении), уведомлении о праве требовать выкупа ценных бумаг или требовании о выкупе ценных бумаг, направленных лицом, которое приобрело

более чем 95 процентов общего количества обыкновенных акций и привилегированных акций открытого акционерного общества, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», с учетом акций, принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам.

Порядок и сроки раскрытия информации о существенных фактах определяются нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Владелец обыкновенных акций не позднее чем через пять дней со дня внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) обязан раскрыть информацию о приобретении 5 и более процентов общего количества размещенных обыкновенных акций, а также о любом изменении, в результате которого доля принадлежащих ему таких акций стала более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций. В случае, если приобретение или изменение указанной доли произошло в результате размещения дополнительных обыкновенных акций, раскрытие соответствующей информации осуществляется не позднее чем через пять дней со дня, когда он узнал или должен был узнать о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций.

Владелец обыкновенных акций раскрывает соответствующую информацию с указанием имени или наименования владельца, наименования эмитента, государственного регистрационного номера выпуска (дополнительного выпуска) акций, количества принадлежащих владельцу акций путем направления уведомления эмитенту указанных акций и в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Лицо, приобретающее в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупный пакет акций акционерного общества, ценные бумаги которого обращаются на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, на основании добровольного или обязательного предложения в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, обязано раскрыть:

- информацию о направлении добровольного или обязательного предложения в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Указанная информация раскрывается не позднее дня, следующего за днем направления соответствующего предложения в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- содержание добровольного или обязательного предложения.

Соответствующее предложение раскрывается не позднее дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного для его рассмотрения федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, если в течение указанного срока федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг не было вынесено предписание о приведении добровольного или обязательного предложения в соответствие с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан осуществлять раскрытие информации о своих операциях с ценными бумагами в случаях, если:

- он произвел в течение одного квартала операции с одним видом ценных бумаг одного эмитента, по которым количество ценных бумаг составило не менее чем 100 процентов общего количества указанных ценных бумаг;

- он произвел разовую операцию с одним видом ценных бумаг одного эмитента, по которой количество ценных бумаг составило не менее чем 15 процентов общего количества указанных ценных бумаг.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг раскрывает соответствующую информацию с указанием наименования профессионального участника рынка ценных

бумаг, вида и государственного регистрационного кода ценных бумаг, наименования эмитента, цены одной ценной бумаги, количества ценных бумаг по соответствующим сделкам не позднее чем через пять дней со дня окончания соответствующего квартала или со дня проведения соответствующей разовой операции путем направления уведомления в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг или уполномоченный им орган.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг при предложении и (или) объявлении цены покупки и (или) продажи эмиссионных ценных бумаг обязан раскрыть имеющуюся у него и предоставляемую ему эмитентом этих эмиссионных ценных бумаг общедоступную информацию или сообщить об отсутствии у него такой информации.

Состав информации, порядок и сроки ее раскрытия, а также порядок и сроки представления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг определяются нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Состав, порядок и сроки обязательного раскрытия информации акционерным обществом, раскрытия информации на этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, раскрытия информации в форме проспекта ценных бумаг, ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента ценных бумаг, а также устанавливает требования к порядку раскрытия эмитентами иной информации об исполнении обязательств эмитента и осуществлении прав по размещаемым (размещенным) ценным бумагам определяется Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой ценная бумага?
2. Каковы основные виды ценных бумаг?
3. Какими нормативными актами в РФ регулируется выпуск и обращение ценных бумаг?
4. По средствам чего осуществляется государственное регулирование рынка ценных бумаг?
5. Какими нормативно-правовыми актами регулируется деятельности на рынке ценных бумаг?
6. Какие этапы включает процедура эмиссии ценных бумаг?
7. Какая информация раскрывается в ежегодной отчетности по ценным бумагам? Каковы сроки предоставления отчетности?

Практические задания

Задача 1

Профессиональный участник рынка ценных бумаг в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

- 1) доходы от реализации ценных бумаг (акций) - 20 тыс. руб.
- 2) доходы от продажи бланков векселей - 4 тыс. руб. (учетная стоимость 3,5 тыс. руб.);
- 3) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 7 тыс. руб.
- 4) плата за авалирование векселей - 12 тыс. руб.
- 5) плата за выдачу выписок по счету «депо» - 3 тыс. руб.
- 6) плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам - 15 тыс. руб.
- 7) дивиденды по акциям - 7 тыс. руб.
- 8) доходы от реализации дисконтных векселей - 4 тыс. руб.
- 10) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 5 тыс. руб.

- 11) проценты по векселям - 6 тыс. руб.
 - 12) комиссия за ведение реестра акционеров - 9 тыс. руб.
 - 13) плата за хранение ценных бумаг - 3 тыс. руб.
 - 14) проценты по ОГСЗ - 8 тыс. руб.
 - 15) штрафы по договорам аренды - 2 тыс. руб.
- Определить сумму НДС по операциям.

Задача 2

Банк в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

1. доходы от реализации ценных бумаг, приобретенных ранее - 10 тыс. руб.
 2. доходы от продажи бланков векселей - 4 тыс. руб. (учетная стоимость - 3,5 тыс. руб.)
 3. плата за авалирование векселей - 12 тыс. руб.
 4. комиссия за ведение реестра акционеров - 9 тыс. руб.
 5. возмещение расходов, связанных с участием в биржевых торгах за счет и по поручению клиента - 8 тыс. руб. (при тех же суммах расходов)
 6. передача имущества по договору залога по своевременно непогашенному кредиту - при рыночной стоимости в 20 тыс. руб., оценочной стоимости - 19 тыс. руб., сумме кредита - 15 тыс. руб. и начисленных процентах - 4 тыс. руб.
 7. доход дилера за размещение государственных ценных бумаг - 13 тыс. руб.
 8. получена вариационная маржа по расчетам с финансовыми инструментами срочного рынка на бирже - 11 тыс. руб.
 9. штрафы по договорам хранения ценных бумаг - 2 тыс. руб.
 10. получено по опциону на приобретение долларов - 12 тыс. руб.
- Определить сумму НДС по перечисленным операциям.

Задача 3

Организация приобрела 88 акций АО «АВТОВАЗ» по цене 70 рублей 40 копеек и 880 облигаций федерального займа по цене 7 рублей 92 копеек. Приобретенные акции были реализованы на следующих условиях: 75 штук - по цене 74 рубля 80 копеек, 9 штук - по цене 61 рубль 60 копеек и 4 штуки - по цене 52 рубля 80 копеек. Приобретенные облигации были реализованы на следующих условиях: 748 штук - по цене 8 рублей 36 копеек, 88 штук - по цене 7 рублей 04 копейки и 44 штуки - по цене 5 рублей 28 копеек. На день реализации рыночная цена акций составила 70 рублей 40 копеек, а рыночная цена облигаций - 7 рублей 48 копеек. При осуществлении каждой операции уплачивается комиссия брокеру в размере 2% от суммы сделки.

Определить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате по итогам указанных операций.

Задача 4

Банком был приобретен опцион на покупку 100 тыс. долларов по курсу 31,7 руб. Официальный курс доллара на 10.04 составлял 31,5 руб. Опцион на 5 дней. Курс доллара, установленный ЦБ РФ на 11.04., составил 31,55 руб., на 12.04 - 31,65 руб., на 15.04 - 31,6 руб.

Определить налог на прибыль.

Задача 5

Организация 10.04 приобрела фьючерсы (месячные) на 10 тыс. долларов 5 штук на организованном рынке по курсу 31,81 руб. На площадке максимальный курс на аналогичные инструменты составил 31,8 руб., а минимальный - 31,78 руб. Курс ЦБ РФ -

31,55 руб.

Определить налог на прибыль по операции с финансовым инструментом срочного рынка.

Тема 8. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок

8.1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг

8.2 Налогообложение доходов от владения ценными бумагами

8.3 Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

8.4 Налогообложение доходов по государственным ценным бумагам

8.5 Особенности налогообложения операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

8.6 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами

8.7. Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения

8.8. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами

8.1 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг

Доходы от размещения ценных бумаг могут быть получены организациями при размещении как собственных ценных бумаг (например, акций), так и ценных бумаг другого субъекта по его поручению.

Доходы от размещения собственных ценных бумаг могут иметь место прежде всего при выпуске и размещении акций. По действующему законодательству по решению акционерного собрания акции при первичном размещении должны продаваться по номиналу или выше номинала.

Одновременно действует правило бухгалтерского учета, согласно которому уставный капитал акционерных обществ отражается в балансе исходя из номинальной стоимости размещенных акций.

Таким образом, если акция продана (размещена) по цене выше номинала, то образуется эмиссионный доход от размещения собственных акций. Эмиссионный доход относится к добавочному капиталу и может использоваться только на цели накопления, в том числе на увеличение уставного капитала путем капитализации при последующих выпусках акций.

В связи с этим эмиссионный доход не является объектом обложения налогом на прибыль. В то же время при реализации долговых обязательств (облигаций) по цене выше номинала доход облагается (основная ставка 20%).

Другим видом доходов, связанным с размещением ценных бумаг, являются доходы за выполнение агентских функций по размещению ценных бумаг других эмитентов. Доходы в виде комиссии получают, как правило, банки или специализированные компании.

При размещении ГКО на фондовом рынке дилеры получают от своих клиентов комиссию. Комиссию взимает и биржа. При размещении ОГСЗ (посредством проведения Минфином России аукциона) участники фактически покупают у МФ РФ ОГСЗ по цене ниже номинала, а продают по цене выше номинала. Таким образом, их доход от размещения равен разнице между ценой продажи (без учета купона) и ценой приобретения на аукционе.

Такой доход облагается по основной ставке.

Доходы, получаемые банками за выполнение услуг по размещению ценных бумаг других эмитентов, являются комиссионным вознаграждением.

Так же банки могут получать комиссионные за выполнение для своих клиентов функций платежного агента по выплатам дивидендов.

Перечисленные доходы включаются в общую сумму доходов от реализации продукции (работ, услуг) и облагаются по общей ставке.

Размещение собственных ценных бумаг имеет и расходную сторону.

Прежде всего в отношении собственных ценных бумаг расходами, учитываемыми при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, признаются расходы на организацию выпуска и размещение собственных ценных бумаг. К последним, в частности, относятся расходы на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг. Для целей налогообложения учитываются также расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы по услугам реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам и, наконец, расходы, связанные с предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, другие аналогичные расходы (п. 3. ст. 265 НК РФ). Расходы на оплату аудиторской проверки относятся на затраты в случае ее обязательности.

Однако основными расходами по собственным долговым ценным бумагам являются начисленные и выплачиваемые проценты. В соответствии с положениями главы 25 НК РФ все организации, а не только банки, уплачиваемые проценты по долговым обязательствам в виде ценных бумаг (облигациям, векселям, сертификатам) относят на уменьшение налоговой базы.

Дивиденды по акциям всеми субъектами (акционерными обществами) выплачиваются из чистой прибыли после налогообложения.

8.2 Налогообложение доходов от владения ценными бумагами

Доходы от владения ценными бумагами включают:

- а) дивиденды от акций или проценты от долевого участия;
- б) проценты и дисконт по долговым обязательствам.

Дивиденды по акциям или проценты от долевого участия, связанные с участием в уставном капитале других организаций и подлежащие получению в соответствии с учредительными документами, для целей налогообложения включаются в состав внереализационных доходов. В налоговой базе они отражаются на дату получения таких доходов.

Дивиденды являются доходом на вложенный капитал (управление имуществом). В практике налогообложения имеет место специфика налогообложения этого вида доходов у резидентов и у нерезидентов. В Налоговом кодексе РФ различают также источник выплаты дивидендов (российская организация или иностранное лицо).

В случае получения резидентом дивидендов от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации, налоговую базу налогоплательщик-резидент определяет самостоятельно исходя из полученной суммы дивидендов и ставки налога в размере 15%. При этом налогоплательщик не вправе уменьшать сумму налога на величину налога, исчисленную и уплаченную по местонахождению источника дохода, если иное не предусмотрено соответствующими международными договорами об избежании двойного налогообложения.

При получении плательщиком-резидентом дивидендов от российской организации последняя признается налоговым агентом. Налоговый агент первоначально рассчитывает налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет, в целом по всей сумме выплат. Налоговая база определяется как разница между суммой дивидендов, подлежащей распределению между акционерами, уменьшенной на суммы дивидендов, выплачиваемые иностранным организациям, и суммой дивидендов, полученной самим налоговым агентом за текущий отчетный (налоговый) период. У налогового агента не возникает обязанности по уплате налога, если полученная разница отрицательна. Положительная разница облагается налогом на прибыль (Таблица 9).

После определения общей суммы налога на прибыль, подлежащая уплате

акционерным обществом в бюджет по выплачиваемым дивидендам налоговый агент (акционерное общество) определяет сумму налога, которую необходимо удержать из доходов акционера как налогоплательщика-получателя дивидендов. Расчет производится исходя из общей суммы налога, исчисленной в установленном порядке, и доли каждого акционера в общей сумме дивидендов.

Срок уплаты в бюджет составляет 10 дней с момента утверждения решения о выплате дивидендов (п. 4 ст. 287 НК РФ).

С дивидендов, выплачиваемых российским акционерным обществом (налоговым агентом) иностранной организации, налог удерживается по ставке 15%. При этом налоговая база определяется по каждой выплате и равна сумме начисленных дивидендов.

Таблица 9 - Налогообложение дивидендов

Источник выплаты	Получатель дивидендов	Налоговая ставка	Дата признания дохода	Налоговая база	Лицо, уплачивающее налог в бюджет
Российская организация	Российская организация и граждане-резиденты	9%	Не позднее 10 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов	Разница между общей суммой дивидендов, уменьшенной на выплаты нерезидентам, и суммой дивидендов, полученных от других АО	Налоговый агент-акционерное общество (источник)
Иностранная организация	Российская организация	15%	Дата поступления дивидендов на банковские счета	Фактическая сумма, поступившая на счет	Налогоплательщик - получатель
Российская организация	Граждане-нерезиденты	30%	Не позднее 10 дней после принятия решения о выплате	Начисленная сумма дивидендов исходя из доли в уставном капитале и установленного уровня дивидендов	Налоговый агент-акционерное общество (источник)

Проценты и дисконт по долговым обязательствам в форме ценных бумаг как доходы от владения ценными бумагами для целей налогообложения также рассматриваются как внереализационные доходы.

В налоговом законодательстве различают порядок налогообложения процентных и дисконтных доходов по ценным бумагам в зависимости от эмитента долговых ценных бумаг, а именно по государственным и корпоративным ценным бумагам.

По корпоративным ценным бумагам доходы в виде процентов, подлежащих получению налогоплательщиками-резидентами, для которых операции с такими долговыми обязательствами признаются операциями реализации в соответствии с уставной деятельностью, облагаются по основной ставке (20%). Указанные доходы включаются в общую базу по налогу на прибыль как внереализационные. При этом доходы от погашения ценных бумаг и расходы по предоставлению займа путем покупки долговой ценной бумаги учитываются по отдельной позиции.

По договорам, срок действия (погашения) которых не превышает одного отчетного периода, проценты учитываются на дату признания дохода в соответствии с условиями договора. По договорам сроком действия более одного отчетного периода и не предусматривающим ежеквартальную (ежемесячную) выплату процентов доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода. Однако если выплата дохода по долговому обязательству была осуществлена до окончания отчетного периода, то датой получения дохода является дата такой выплаты (п.6 ст. 271, ст.328 НК РФ).

Сумма причитающихся процентов по долговым ценным бумагам определяется по условиям эмиссии, а по неэмиссионным ценным бумагам (векселям, депозитным сертификатам и т.д.) - условиями выпуска или передачи (продажи).

При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами. Размер дохода определяется на основании справки бухгалтера или иного ответственного лица, на которое возложено ведение учета таких операций.

8.3 Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

В доходы по операциям с ценными бумагами включаются следующие группы доходов:

1) комиссионные (брокерские) вознаграждения;

2) доходы от реализации (иного выбытия) ценных бумаг, находящихся на балансе организации.

Комиссионные вознаграждения получают организации- профессиональные участники фондового рынка. Профессиональные участники фондового рынка выполняют различного рода поручения своих клиентов по купле-продаже ценных бумаг и за их счет (в том числе в порядке оказания брокерских услуг), услуги по доверительному управлению клиентским портфелем ценных бумаг.

К организациям, осуществляющим подобные операции, относятся брокерские и дилерские фирмы, коммерческие банки, инвестиционные компании. Все они должны иметь лицензии на соответствующие виды деятельности, выдаваемые в установленном порядке.

По экономическому и правовому содержанию брокерские операции, доверительные операции с ценными бумагами относятся к группе посреднических операций. Однако поскольку перечисленные субъекты осуществляют их в рамках своей основной деятельности, то комиссионные вознаграждения включаются в доходы от реализации этих налогоплательщиков и облагаются по основной ставке, установленной для них налоговым законодательством.

Особенности определения доходов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг (налоговой базы) подробно изложены в Налоговом кодексе (ст. 280).

Налоговое законодательство различает операции с ценными бумагами и операции с финансовыми инструментами срочных сделок. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

Законом «О рынке ценных бумаг» к эмиссионным бумагам относятся акции и облигации.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована так же, как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции. Так, договор купли-продажи ценных бумаг с рассрочкой платежа может быть квалифицирован как срочная сделка. Налогоплательщик соответственно сам определяет, какой порядок налогообложения он будет применять: как по операциям с ценными бумагами или как по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Доходы налогоплательщика от операций с ценными бумагами определяются как доходы, полученные в результате реализации или иного выбытия (в том числе погашения) как ценных бумаг других эмитентов, так и собственных ценных бумаг при обращении их на вторичном рынке. Под иным выбытием для целей налогообложения может пониматься погашение ценной бумаги, мена ценных бумаг, новация одних долговых ценных бумаг в другие долговые обязательства, прочие операции. Все перечисленные формы обращения ценных бумаг рассматриваются как операции,

приносящие доход.

Вместе с тем учитываются положения ст. 251 НК РФ, в которой содержится перечень необлагаемых доходов.

Подпунктом 10 п. 1 ст. 251 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы не учитываются средства, полученные по договорам кредита и займа (иные аналогичные средства независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также суммы, полученные в погашение таких заимствований

В налоговом учете доходы, полученные от погашения ценных бумаг, а также расходы в виде средств, переданных в порядке заимствования, оформленного ценной бумагой, должны выделяться по отдельной позиции.

Доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг 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. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В налоговом учете доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

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

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Для определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, в том числе учитываются расходы по отчислениям в резерв под обесценение ценных бумаг. При этом налоговый учет доходов и расходов от реализации ценных бумаг ведется отдельно по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке.

Расходы, понесенные налогоплательщиком при приобретении и реализации ценных бумаг, включая их курсовую стоимость, относятся к прямым расходам, связанным с производством и реализацией.

К расходам по приобретению ценных бумаг прежде всего относятся комиссионные вознаграждения профессиональным участникам фондового рынка (биржам, брокерам, доверительным управляющим и т.д.). Кроме этого к расходам для целей налогообложения относятся расходы, связанные с получением необходимой информации, а также с оплатой консультационных, юридических, маркетинговых, нотариальных и других аналогичных расходов (носящих как общий характер, так и имеющих отношение к конкретному приобретению). По действующему налоговому законодательству к расходам, учитываемым при приобретении ценных бумаг, можно отнести и проценты по кредиту, полученному на эти цели, как расходы, связанные с получением дохода. Ограничения по процентным расходам являются общими (ст. 269 НК РФ).

Датой признания расходов по операциям с ценными бумагами, как и по доходам от реализации, является дата реализации (иного выбытия) ценных бумаг. Прямые расходы, имеющие место при приобретении ценных бумаг, учитываются при формировании налоговой базы либо в составе балансовой стоимости реализуемых ценных бумаг, либо пропорционально доле выбывающих ценных бумаг в общем их объеме. Такое положение обусловлено различиями в осуществлении расходов

(носящих общий или конкретный характер) и в порядке ведения бухгалтерского учета по отдельным организациям.

Налогоплательщики, осуществляющие операции с ценными бумагами (в том числе через профессиональных посредников), учитывают и другие расходы путем включения их в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

Налоговое законодательство установило, что в отношении приобретенных ценных бумаг расходами, учитываемыми при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, признаются расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария.

Профессиональные участники фондового рынка имеют и такие расходы, как сборы за право участия в биржевых торгах, вступительные и членские взносы в организации, регулирующие деятельность фондового рынка, оплата получения лицензий и т.д. Однако это расходы, которые относятся к расходам по реализации услуг, т.е. формируют налоговую базу по основной коммерческой деятельности.

Следующий фактор, относящийся к определению финансовых результатов реализации ценных бумаг и связанный с ценой приобретения, состоит в необходимости строго соблюдать положения учетной политики организации относительно метода списания на расходы стоимости приобретения выбывающих ценных бумаг.

Финансовые результаты (доходы или убытки) по операциям с ценными бумагами по-разному учитываются участниками фондового рынка в общей налоговой базе по налогу на прибыль от основной деятельности. При этом можно выделить три категории налогоплательщиков:

- 1) профессиональные участники, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, включая банки;
- 2) профессиональные участники, не осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, включая банки;
- 3) другие налогоплательщики.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащую переносу на будущее, с учетом всех доходов, расходов и сумм убытка, которые получены от осуществления уставной предпринимательской деятельности, включая операции с обеими категориями ценных бумаг.

Согласно статье 300 НК РФ профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность фактически при двух условиях. Первое условие состоит в том, что дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

Второе условие предопределяет необходимость реальной деятельности профессионального участника в качестве дилера на фондовом рынке, в частности, он должен не только публиковать свои котировки по ценным бумагам, но и осуществлять по ним операции.

Профессиональным участникам рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющим дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения необходимо определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает ту категорию ценных бумаг (обращающихся на ОРЦБ или не обращающихся на ОРЦБ), финансовый результат (убытки) по операциям с которой включается в совокупности с другими доходами и расходами в общую налоговую базу по налогу на прибыль. По другой же категории ценных бумаг налоговая база и перенос убытков на будущее будет

осуществляться обособленно, т.е. убытки по операциям с ними не уменьшают налоговую базу по уставной деятельности.

Прочие налогоплательщики (инвесторы) формируют налоговую базу по финансовым результатам по основной предпринимательской деятельности, а также налоговые базы отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ.

Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающийся на ОРЦБ, полученные в предыдущем налоговом периоде (периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими же ценными бумагами, определенной в отчетном периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, полученные в предыдущем налоговом периоде (периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими же ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В том и в другом случае по налоговому учету все доходы по выбывшим в отчетном периоде ценным бумагам аккумулируются по соответствующей категории ценных бумаг и сопоставляются с аккумулированными расходами по этой же категории (т.е. рта по каждой сделке, как в бухгалтерском учете, не требуется). Перенос убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным ценным бумагам соответственно в пределах доходов, полученных от операций с указанными ценными бумагами (не распространяется на дилеров).

Операции с ценными бумагами на фондовом рынке относятся к операциям с достаточно высоким уровнем риска. Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений по организациям учитывает такое положение введением понятия переоценки.

Имеют место две формы переоценки: первая состоит в переоценке балансовой стоимости ценных бумаг исходя из рыночных цен, вторая - в создании резерва под обесценение ценных бумаг.

Первая форма переоценки в обязательном порядке применяется банками в отношении государственных (котируемых) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находящихся в торговом портфеле (приобретены для перепродажи). Другие организации могут производить переоценку ценных бумаг по текущей рыночной стоимости в добровольном порядке, предусмотрев это в учетной политике.

Однако в налоговом законодательстве результаты переоценки ценных бумаг в налоговом учете не учитываются (ст. 251 НК РФ), т.е. не участвуют в формировании налоговой базы.

Резерв под обесценение ценных бумаг в банках создается в обязательном порядке исходя из установленных Центральным банком России правил, а другими участниками фондового рынка - по их усмотрению, что определяется учредительными документами и учетной политикой.

Современный механизм налогообложения учитывает механизм хеджирования риска обесценения ценных бумаг, посредством создание специального резерва, не только для банков, но и на других участников (таблица 10). Однако для целей налогообложения ограничение состоит в том, что организации и банки должны осуществлять дилерскую деятельность.

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.

Таблица 10 - Отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемые для целей налогообложения

Параметры	Содержание (значение) параметров
Требования к налогоплательщикам	Профессиональные участники фондового рынка, осуществляющие дилерскую деятельность
Учетная политика для целей налогообложения	Определение доходов и расходов по методу начислений
Момент создания	Конец отчетного (налогового) периода
Требования к ценным бумагам, по которым создаются резервы	Эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг
Условия создания	Падение рыночных цен на фондовом рынке на соответствующую бумагу по сравнению с ценой приобретения
Порядок создания резерва	По каждому выпуску ценных бумаг, удовлетворяющих установленным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков
Величина отчислений в резерв	Сумма превышения цен приобретения ценных бумаг (включая расходы по приобретению) над их рыночной котировкой на дату создания резерва
Характер изменения налоговой базы по налогу на прибыль	При росте величины резервов сумма превышения над ранее созданным размером относится на расходы, учитываемые в налоговой базе. При снижении величины резервов сумма превышения ранее созданного резерва над расчетной величиной отчислений включается в доходы, учитываемые в налоговой базе

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.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода. Создание таких резервов под обесценение ценных бумаг определяется снижением рыночных цен на эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Величина отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг определяется как превышение 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 включаются также расходы по ее приобретению. Налогоплательщик - дилер вправе отнести возникающую разницу (потенциальный убыток в случае продажи) на расходы, уменьшающие налогооблагаемые доходы, в виде отчислений в резерв.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего установленным требованиям (эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ), независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых был сформирован резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению (восстановлению) в доходы налогоплательщика на дату реализации (иного выбытия) ценной бумаги.

Таким образом, средства резерва непосредственно не направляются на покрытие убытка по сделке купли-продажи ценных бумаг.

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 дополнительные отчисления в резерв 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 (восстанавливается) налогоплательщиком 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.

8.4 Налогообложение доходов по государственным ценным бумагам

Для целей налогообложения доходы, получаемые покупателями и продавцами государственных ценных бумаг, различают как процентные (объявленные) и курсовые доходы (убытки).

Устанавливаемые при выпуске процентные доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам могут быть выражены как в процентах, так и в виде дисконта. Процентным доходом при размещении государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг, прежде всего признается доход, заявленный (установленный) эмитентом в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг. По ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, процентным доходом считается

доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

Курсовые доходы (убытки) по государственным и муниципальным ценным бумагам имеют место как результат отклонения цены их реализации от цены приобретения ценных бумаг.

Деление доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам на процентные и курсовые обусловлено применением различных налоговых ставок по указанным доходам. Процентные (предусмотренные условиями выпуска и обращения) доходы облагаются по ставке 15%.

Исключение составляют государственные ценные бумаги, чьи выпуски были осуществлены до 21.01.1997 г. (ГКО), либо по которым произведена новация (ОВВЗ 1999 г. выпуска). По ним применяется ранее действовавшая нулевая ставка налога на прибыль.

Курсовые доходы (доходы от реализации) по государственным и муниципальным ценным бумагам включаются в общую налоговую базу по налогу на прибыль, к которой применяется ставка 20%. Порядок учета убытков от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг для целей налогообложения аналогичен общему подходу, характерному для убытков по купле-продаже ценных бумаг.

Налогоплательщиком по процентным доходам в классическом варианте является лицо, получающее процентные доходы при погашении купона или одновременно при погашении ценной бумаги как долгового обязательства и выплате процентов по ней. Однако в современном налоговом законодательстве РФ процентный доход по значительной части государственных и муниципальных ценных бумаг имеет место и при их реализации (купле-продаже), а именно в виде накопленного купонного дохода. В этом случае налогоплательщиком становится владелец - продавец ценных бумаг, который при реализации ценных бумаг самостоятельно рассчитывает налог.

Правительство определило перечень государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода (приказ Минфина России от 5 августа 2002 г. № 80н). К ним относятся: облигации федеральных займов (ОФЗ), государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации (ОГСЗ), облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа (ОВВЗ). Кроме того, к такого рода ценным бумагам относятся государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии и обращения перечисленных государственных ценных бумаг Российской Федерации. По государственным и муниципальным ценным бумагам, не вошедшим в указанный перечень, налогообложение по ставкам налога 15% и 0% (п. 4 ст. 284 НК РФ) производится источником выплаты дохода - банком, являющимся уполномоченным Минфином России банком-дилером по обслуживанию такого рода ценных бумаг. Основанием для включения таких сумм в состав доходов, полученных в виде процентов, является выписка кредитной организации о движении денежных средств на банковских счетах.

При заключении договоров на брокерское обслуживание с клиентами по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами банк не является налоговым агентом по удержанию налога с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Налог с таких доходов уплачивается получателем дохода.

Особенности определения налоговой базы в виде накопленного купонного дохода по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определяются в ст.281 Налогового кодекса РФ, а в части налогового учета - в п.5 ст.328

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

Таким образом, налоговое законодательство устанавливает порядок, согласно которому налогообложению подлежит та сумма процентного дохода, которая накоплена за время владения налогоплательщиком государственными и муниципальными ценными бумагами. Налоговая база по процентным доходам в виде накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается владельцем каждый раз при наступлении одного из событий, таких как (дата признания дохода) (ст. 271-273 НК РФ):

- промежуточная выплата (погашение) процента, предусмотренная условиями выпуска;
- последний день отчетного (налогового) периода (при методе начислений);
- реализация ценных бумаг на основании договора купли-продажи.

Налоговая база по процентному доходу по государственным ценным бумагам формируется исходя из номинала ценной бумаги, объявленной доходности и соответствующего периода времени. Определение временного периода зависит от момента появления ценной бумаги на балансе организации. Период времени рассчитывается либо от даты размещения ценной бумаги, либо от даты предыдущего погашения купона, либо от даты ее приобретения, либо от даты (последний день отчетного периода) начисления дохода по налоговому учету.

В случае если между датой реализации ценной бумаги и датой ее приобретения в соответствии с условиями выпуска эмитентом были осуществлены выплаты в виде процентов, то датой получения дохода при кассовом методе признается дата выплаты процентов при погашении купонного (процентного) дохода. Доход определяется как разница между суммой выплаченных при погашении процентов и суммой накопленного купонного дохода, уплаченного продавцу. При продаже ценной бумаги, по которой в течение срока нахождения ее у налогоплательщика был выплачен процентный доход, процентным доходом признается сумма, полученная от покупателя такой ценной бумаги.

Доходы определяются на основании договора купли-продажи либо выписки кредитной организации и подлежат отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет доход по операциям с ценными бумагами.

Расчет финансовых результатов сделок по реализации (иного выбытия) ценных бумаг основывается на цене эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой. Соответственно и из цены приобретения также вычитается накопленный купонный доход в размере, соответствующем времени нахождения ценной бумаги на балансах других организаций.

Порядок ведения бухгалтерского учета в банках предписывает ведение учета ценных бумаг, в том числе государственных, в составе портфелей: торгового и инвестиционного. По бухгалтерскому учету котируемые ценные бумаги в торговом портфеле подлежат переоценке в соответствии с изменением рыночной цены. Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг образует бухгалтерские доходы и расходы. Однако в налоговом учете такие доходы и расходы не участвуют в

расчете налоговой базы.

8.5 Особенности налогообложения операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

В действующем налоговом законодательстве (гл.25 НК РФ) как объект налогообложения, имеющий особенности в определении налоговой базы, выделены финансовые инструменты срочных сделок (ФИСС), а также операции РЕПО.

Под финансовыми инструментами срочных сделок (сделок с отсрочкой исполнения) (для целей налогообложения - ст. 301 НК РФ) понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки (в том числе иностранная валюта, ценные бумаги и иное имущество и имущественные права, процентные ставки, кредитные ресурсы, индексы цен или процентных ставок, другие финансовые инструменты срочных сделок). ФКЦБ ограничивает понятие базисного актива только эмиссионными ценными бумагами, допущенными к обращению хотя бы через одного организатора торгов.

Исполнением прав и обязательств по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок в одной из следующих форм:

- поставки базисного актива;
- произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок;
- совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок.

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

Положения современного налогового законодательства достаточно четко описывают порядок формирования доходов и расходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, а также изменения механизма определения налоговой базы по операциям хеджирования (страхования от возможных потерь) с помощью ФИСС.

Для целей налогообложения финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на две группы:

- обращающиеся на организованном рынке;
- не обращающиеся на организованном рынке.

Кроме того, во второй группе выделяются ФИСС, не обращающиеся на организованном рынке, но заключенные с целью хеджирования рисков.

Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих двух условий:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;
- 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.

Доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

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

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

Для целей налогообложения расходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися 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 отчетного (налогового) 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.

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 одному 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 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 этой операции, либо за отчетный период;

2) иные суммы, подлежащие уплате в течение отчетного (налогового) 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, не обращающимися на организованном рынке.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, исчисляется отдельно.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммой доходов по указанным операциям со всеми базисными активами, причитающейся к получению за отчетный (налоговый) период, и суммой расходов по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период.

По сделкам, носящим длительный характер, при методе начисления 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 изменением курса валюты или ценных бумаг, налогоплательщик определяет доходы и расходы на каждую дату проведения таких расчетов (ст. 326 НК РФ).

Отрицательная разница, полученная при расчете налоговой базы, соответственно признается убытком от операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую по основным видам предпринимательской деятельности организации (ст. 274 НК РФ).

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммой доходов и суммой расходов по указанным операциям со всеми базисными активами. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшают налоговую базу, определенную по основным видам предпринимательской деятельности.

Но они могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды с соблюдением ограничения по уменьшению налоговой базы по ФИСС, не обращающимся на ОРЦБ, а именно не более чем на 30%.

Исключение (т.е. когда убыток уменьшает налоговую базу по основной деятельности) составляют следующие два момента:

1. Оформление операций хеджирования. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования. При этом 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. Доходы по таким операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с

объектом хеджирования.

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

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

Если по одному и тому же финансовому инструменту срочных сделок операции 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 на дату заключения соответствующей сделки для указанных целей используются данные организатора торговли об интервале цен на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня заключения соответствующей сделки.

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

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

2) цена соответствующей сделки находится в пределах 20% в сторону повышения (понижения) от средневзвешенной цены аналогичного (однородного) финансового инструмента срочной сделки, рассчитанной организатором торговли в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на 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 она отличается не более чем на 20 % от расчетной цены. Расчетная цена может быть определена на дату заключения срочной сделки с учетом ее конкретных условий, 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.

8.6 Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

В ст. 282 НК РФ определены особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами. В целях налогообложения под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок (не более 6 месяцев) по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки. При этом сделка может быть пролонгирована на срок, не превышающий количество дней от даты исполнения сделки по условиям ее заключения до конца отчетного периода.

Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

Доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО при определении налоговой базы не учитываются. Налоговая база по процентным (купонным) доходам определяется в следующем порядке (п. 4,5,7 ст. 282 НК РФ):

1. Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается налоговой базой:

- если такая разница положительна - расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом положений, предусмотренных ст. 265 и 269 НК (для банков - ст. 291);

- если такая разница отрицательна - доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьей 250 НК РФ.

2. Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается налоговой базой:

- если такая разница положительна - доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьей 250 НК РФ (для банков - ст. 290);

- если такая разница отрицательна - расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. 265 и 269 НК РФ.

Если на дату исполнения второй части РЕПО сделка обратной покупки (продажи) ценных бумаг не исполнена или исполнена не в полном объеме, то 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, предусмотренных ст. 280 НК РФ. Цена реализации указанных ценных бумаг принимается для целей налогообложения с учетом положений п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ (определение рыночной стоимости) на дату реализации таких ценных бумаг. Однако это не применяется в отношении ценных бумаг, выкупленных после даты исполнения сделки в соответствии с условиями ее заключения, но в пределах отчетного периода.

При расчете разницы между ценой реализации (приобретения) по второй части РЕПО и ценой приобретения (реализации) по первой части РЕПО, определяемой в рассмотренном выше порядке, цена реализации (приобретения) по второй части РЕПО исчисляется с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату реализации (приобретения) 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 налогообложения датами реализации (приобретения) первой и второй частей РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. При этом применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной стоимости таких ценных бумаг на дату их передачи.

Особенности налогообложения по операциям РЕПО не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена (для целей налогообложения) вторая часть РЕПО.

8.7 Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения

Согласно налоговому законодательству ценные бумаги для целей налогообложения признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (п. 3 ст. 280 НК РФ) только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством (согласно Закону «О рынке ценных бумаг» обязательные требования по котированию и листингу определяет ФКЦБ);

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

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

Налоговым кодексом РФ определено понятие рыночной котировки для целей налогообложения. Под рыночной котировкой ценной бумаги для целей налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если организатором торговли не рассчитывается средневзвешенная цена, то для целей налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок (т.е. среднеарифметическая), совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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

При этом в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за рыночную цену для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (п. 5 ст. 280 НК РФ).

В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

В случае реализации (иного выбытия) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной цены сделок на ОРЦБ при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки (п. 5 ст. 280 НК РФ).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает

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

В том случае, если сделка с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершена вне организованного рынка ценных бумаг, цена определяется на основании данных организатора торговли в соответствии с правилами, установленными для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (п. 5 ст. 280 НК РФ).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации (иного выбытия) данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

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

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

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20% от расчетной цены этой ценной бумаги. Расчетная цена может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. В частности, для определения расчетной цены акции может быть использована стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию; для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована рыночная величина ставки ссудного процента на соответствующий срок в соответствующей валюте.

8.8 Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами

Налогообложение доходов от владения акций (паев) (доходы от долевого участия) имеет особенности в зависимости от того, какая организация выплачивает дивиденды (проценты).

Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация, то она признается налоговым агентом. Сумма налога определяется отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате дивидендов.

Налоговая база определяется в том же порядке, что и при выплате дивидендов российским организациям). Сумма налога исчисляется у источника выплаты по налоговой ставке 9%. Указанная ставка применяется независимо от того, за какой период выплачиваются дивиденды (ст. 214 НК РФ).

Если источник выплаты дивидендов находится за пределами Российской Федерации, то сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке 9%. При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить исчисленную сумму налога на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода только в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную в соответствии с российским законодательством, то полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

Не подлежат налогообложению доходы, полученные акционерами от акционерных обществ (организаций) в результате увеличения уставного капитала путем капитализации переоценки основных фондов (средств).

Такие доходы имеют вид дополнительных акций (иных имущественных долей), распределенных между акционерами (участниками) пропорционально их доле и видам акций, либо вид разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций (имущественных долей) (п. 19 ст. 217 НК РФ).

В состав необлагаемых доходов входят суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления (п. 25 ст. 217 НК РФ).

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

При определении налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по 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, по которым базисным активом являются ценные бумаги;
- купли-продажи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, включая их погашение;
- с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, по которым базисным активом являются ценные бумаги, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, обеспечивающей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом.

Под финансовыми инструментами срочных сделок, по которым базисным активом являются ценные бумаги, в целях налогообложения доходов физических лиц понимаются фьючерсные и опционные биржевые сделки.

Налоговая база по каждой из перечисленных категорий операций определяется отдельно. 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.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и документально

подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком; либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи.

К расходам, которые учитываются при расчете налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, относятся: суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием; комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг; биржевой сбор (комиссия); оплата услуг регистратора; другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

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, то указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на которые относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, то при налогообложении доходов по операциям купли-продажи в качестве документально подтвержденных расходов на их приобретение (получение) учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

Если реализация ценных бумаг осуществляется в порядке доверительного управления, то к расходам, учитываемым при налогообложении, относятся расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг (управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд). Кроме того, к расходам приравнивается 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.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, то он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом. Имущественный налоговый вычет, или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, предоставляется налогоплательщику:

- либо 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.

Имущественный вычет предоставляется в следующих размерах: если ценные бумаги находились в собственности физического лица менее трех лет, то имущественный налоговый вычет составляет сумму полученного в налоговом периоде дохода от их продажи, но не более 125 тыс. руб.; если же ценные бумаги находились в собственности три года и более, то имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества (ст. 220 НК РФ).

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода в налоговом периоде, то имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты

дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях налогообложения относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

По общему правилу для определения налоговой базы в отношении полученных налогоплательщиками доходов к вычету принимаются фактически произведенные расходы, связанные с получением таких доходов. При этом расходы вычитаются в сумме, не превышающей полученный доход, а убытки учитываются только в тех случаях, когда это предусмотрено положениями главы 23 Налогового кодекса РФ.

Особенности определения налоговой базы в отношении доходов, полученных налогоплательщиками от реализации ценных бумаг, изложены в ст. 214.1 НК РФ. По таким операциям налоговая база соответствует величине дохода, полученного по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. При этом доход по операциям купли-продажи ценных бумаг рассчитывается как разность между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг).

В состав расходов на приобретение, хранение и реализацию ценных бумаг, принимаемых к вычету, относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

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, то указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке тех ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В целях правильного определения налоговой базы в отношении доходов, полученных от реализации ценных бумаг, налоговый учет как доходов, так и произведенных расходов ведется отдельно по каждой из следующих категорий ценных бумаг:

- обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Необходимость отдельного учета по категориям ценных бумаг, прежде всего, связана с различными правилами, установленными для определения налоговой базы в зависимости от категории реализованных ценных бумаг и соответственно определения величины расходов, принимаемых в уменьшение налоговой базы.

Первое правило состоит в том, что в отношении доходов, полученных от реализации ценных бумаг, к вычету принимаются расходы по приобретению, хранению и реализации этих ценных бумаг.

Второе правило состоит в том, что в случае, когда в налоговом периоде реализуются ценные бумаги разных категорий, сумма полученного убытка по одной их категорий не может приниматься в уменьшение налоговой базы по другой их категории.

Однако из второго правила есть исключение. Например, если реализуются ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, то сумма полученного убытка принимается в уменьшение налоговой базы в отношении операций купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Третье правило состоит в том, что в отношении операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер принимаемого к вычету убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг (п. 3 ст. 214.1 НК РФ).

Эмиссионных ценных бумаг (включая инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов), допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющих соответствующую лицензию, предельная граница колебаний рыночной цены установлена в размере 20%.

Четвертое правило состоит в том, что в отношении операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер полученного убытка принимается к вычету без ограничения.

Пятое правило состоит в том, что по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, к вычету принимаются как расходы, непосредственно связанные с приобретением, хранением и реализацией ценных бумаг, так и расходы, которые производятся налогоплательщиком в связи с привлечением им заемных денежных средств на покупку ценных бумаг. Вместе с тем к расходам на привлечение заемных средств относятся лишь проценты, уплаченные за пользование привлеченными денежными средствами для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг. Размер процентов лимитирован и принимается в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России.

Особенности определения расходов по покупке ценных бумаг Ценные бумаги могут быть приобретены различными способами: куплены, обменены, получены безвозмездно. При покупке ценных бумаг в состав расходов включается сумма, плаченная продавцу в соответствии с договором.

В том случае, когда налогоплательщиками получены акции, например, в результате обмена (конвертации) акций организацией-эмитентом, в состав расходов включаются расходы по приобретению акций, которыми владел налогоплательщик до их обмена (конвертации). При получении акций в результате реорганизации организации расходами на их приобретение признается стоимость, определяемая в соответствии с п. 4-6 ст. 277 НК РФ, при условии документального подтверждения налогоплательщиком расходов на приобретение акций реорганизуемых организаций.

При получении ценных бумаг на безвозмездной основе в качестве расходов на их приобретение (получение) принимаются суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) таких ценных бумаг. Особенности предоставления вычета

На основании п. 3 ст. 214.1 НК РФ вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов по приобретению, реализации и хранению ценных бумаг предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога 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.

Источники выплаты дохода согласно ст. 226 НК РФ именуются налоговыми агентами.

В целях определения налоговой базы в отношении доходов от реализации ценных бумаг к вычету принимаются расходы, которые произведены за счет средств налогоплательщика. Если оплата расходов за налогоплательщика произведена за счет средств других лиц, то такие расходы к вычету приниматься не должны.

К вычету принимаются фактически произведенные налогоплательщиком расходы независимо от статуса налогоплательщика — налогового резидента или нерезидента. Согласно п. 4 ст. 210 НК РФ для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки 9, 15, 30 или 35%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом не предоставляются вычеты, установленные в ст. 218-221 НК РФ. Поэтому вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов по приобретению, реализации и хранению ценных бумаг предоставляется налогоплательщикам из числа налоговых резидентов Российской Федерации и налогоплательщикам, не относящимся к налоговым резидентам Российской Федерации.

Для определения налоговой базы и суммы расходов, принимаемых к вычету, налогоплательщику необходимо выбрать используемый им метод оценки произведенных затрат по приобретению, реализации и хранению ценных бумаг.

Если взять, к примеру, налогоплательщиков-организаций, то они используют метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг закрепляют в своей учетной политике. Необходимость определения метода списания затрат в целях налогообложения прибыли установлена п. 9 ст. 280 НК РФ. При этом налогоплательщики-организации вправе выбрать один из следующих методов списания расходов:

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

Как же поступить банку, являющемуся налоговым агентом, в отношении своих клиентов — физических лиц? Прямого ответа на этот вопрос в главе 23 НК РФ не содержится. В данной ситуации, на наш взгляд, есть два пути решения вопроса. Первый путь, когда в договоре, заключаемом физическим лицом с банком, оговаривается выбираемый этим клиентом метод оценки затрат по приобретению, хранению и реализации ценных бумаг. Второй путь — клиент должен написать заявление о выбираемом им методе оценки затрат по приобретению, хранению и реализации ценных бумаг.

Обратите внимание, что величина произведенных расходов, принимаемых к вычету, определяется на дату проведения расчета налоговой базы за соответствующий налоговый период.

При реализации налогоплательщиком ценных бумаг самостоятельно, то есть без участия посредника, налоговая база в отношении полученного дохода отражается в налоговой декларации, которая представляется налогоплательщиком в налоговую инспекцию по месту его жительства в Российской Федерации. При этом налогоплательщик должен определить величину расходов по приобретению, хранению и реализации ценных бумаг, принимаемых в уменьшение доходов, полученных от

реализации ценных бумаг.

О выбранном методе оценки величины расходов по приобретению, хранению и реализации ценных бумаг, принимаемых к вычету, налогоплательщик сам уведомляет налоговую инспекцию. Для этого налогоплательщик должен написать заявление, которое им прилагается к налоговой декларации. Помимо заявления налогоплательщиком представляются документы или их копии, подтверждающие как получение доходов от реализации ценных бумаг, так и осуществление им расходов по приобретению, хранению и реализации ценных бумаг.

Обратите внимание, что изложенный в ст. 214.1 НК РФ порядок определения налоговой базы в отношении доходов от реализации ценных бумаг и суммы расходов, принимаемых к вычету, применяется в отношении операций, осуществляемых налогоплательщиком с участием или без участия профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокера, доверительного управляющего и др.).

Если в налоговом периоде налогоплательщиком часть сделок по реализации ценных бумаг осуществлялась через брокера (банк), а часть сделок самостоятельно, то в отношении сделок, осуществляемых брокером (банком), налоговая база и сумма расходов, принимаемых к вычету, соответственно определяется у источника получения доходов, то есть брокером (банком). По окончании налогового периода, в котором получены доходы от реализации ценных бумаг, налогоплательщик подает в налоговую инспекцию налоговую декларацию. В этой декларации согласно ст. 229 НК РФ налогоплательщик должен отразить все полученные им в налоговом периоде доходы, независимо от того, уплачивался с полученных доходов у источника налог или нет. В данном случае налогоплательщик в декларации указывает доходы и произведенные расходы по всем сделкам по реализации ценных бумаг, исчисляет налог и определяет сумму налога, причитающуюся к доплате в бюджетную систему Российской Федерации. При этом сумма налога, причитающаяся к доплате, определяется как разность между суммой исчисленного налога и суммой налога, уплаченного у источника выплаты дохода.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

При исчислении дохода (убытка) от операции купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается фактическая цена реализации.

Однако она не должна отклоняться от рыночной цены более чем на установленную предельную границу колебаний. С 01.01.2004 г. предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг составляет 20%. В противном случае для целей налогообложения принимается расчетная минимальная величина (средневзвешенная цена торгов, уменьшенная на 20%).

Материальная выгода от приобретения ценных бумаг, если их рыночная стоимость с учетом предельной границы колебаний выше фактических расходов налогоплательщика по их приобретению, облагается по ставке 13%.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, в том числе пая паевого инвестиционного фонда, обращающегося на ОРЦБ, в целях налогообложения 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 налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок,

совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

В соответствии со ст.214.1 НК РФ доходы, полученные физическими лицами от продажи инвестиционных паев, следует рассматривать как доходы от операций купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемых доверительным управляющим.

Определение налоговой базы, исчисление, удержание и уплата налога при выкупе у физического лица инвестиционного пая производятся доверительным управляющим.

При реализации или погашении инвестиционного пая налогоплательщику на основании заявления и представленных документов разрешается воспользоваться вычетом в размере фактически произведенных затрат на приобретение таких паев. Расходы определяются исходя из цены приобретения этого инвестиционного пая, включая надбавки.

При реализации или погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

При приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда 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.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (за исключением операций, заключенных для целей хеджирования) определяется как разница между положительными и отрицательными результатами, образовавшимися от переоценки обязательств и прав требований по заключенным сделкам и исполнения финансовых инструментов срочных сделок. Из полученной величины вычитаются суммы 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.

По операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, совершенным в целях снижения рисков изменения цены ценной бумаги (хеджирование), доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (включая полученные премии по сделкам с опционами) увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу по операциям с базисным активом.

Порядок отнесения сделок с финансовыми инструментами срочных сделок к сделкам, заключаемым в целях снижения рисков изменения цены базисного актива, определяется федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными на то Правительством Российской Федерации.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциям с финансовыми инструментами

срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим, имеет некоторые особенности.

В расходы налогоплательщика включаются суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, указанный доход определяется с учетом условий договора доверительного управления.

В случае если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг и каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующей категории или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода (дохода, полученного по операциям с ценными бумагами соответствующей категории).

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), уменьшает доходы, полученные по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. В то же время доходы, полученные по указанным операциям, увеличивают доходы (уменьшают убытки) по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

В случае продажи или предъявления векселя к оплате векселедателю полученная работником денежная сумма будет являться его доходом от реализации ценных бумаг. Следовательно, если срок предъявления векселя к оплате - следующий календарный год, значит, физическое лицо получит доход в том календарном году, в котором вексель будет погашен или им будет произведена оплата каких-либо материальных ценностей (услуг).

Согласно статье 815 Гражданского кодекса Российской Федерации вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

Таким образом, вексель представляет собой денежное обязательство и не может отождествляться с денежными средствами.

При возникновении курсовой разницы вследствие изменения курса валют (если вексель валютный) следует иметь ввиду, что доходы в виде курсовой разницы от операций с валютой подлежат налогообложению на общих основаниях, поскольку они не поименованы в перечне доходов, не подлежащих налогообложению, перечисленных в статье 217 НК РФ.

Если физическое лицо - продавец - самостоятельно заключает договора купли-продажи ценных бумаг, принадлежащих ему на праве собственности, то налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. При этом применяется ставка 13%. Уплата налога с суммы полученного дохода, в том числе с предоставлением имущественного налогового вычета или вычета в размере фактически произведенных расходов, производится по окончании налогового периода при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган по месту своего учета. Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

Организации, являющиеся источником выплаты дохода налогоплательщикам - физическим лицам и производящие выплату денежных средств во исполнение договора на брокерское обслуживание, договора доверительного управления на рынке ценных бумаг, договора комиссии или поручения на совершение операций купли-продажи ценных бумаг в пользу налогоплательщика, признаются налоговыми агентами.

Налоговые агенты обязаны определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств налогоплательщика и уплатить в бюджет налог на доходы физических лиц с доходов, полученных от совершения названных операций.

При этом налогоплательщику, получающему доходы во исполнение названных договоров, заключенных в его пользу, не предоставлено право выбора уплаты налога у источника выплаты дохода или при подаче налоговой декларации. Налогоплательщик лишь вправе воспользоваться у источника выплаты дохода имущественным налоговым вычетом в случае, если его расходы на приобретение ценных бумаг не могут быть подтверждены документально. Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов в этом случае налогоплательщику не предоставляется.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода (п. 8 ст. 214.1 НК РФ). 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.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов физического лица при их фактической выплате и перечислить в бюджет не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно. При неисполнении налоговым агентом своих обязанностей с него взыскивается сумма налога в том же порядке, что и с налогоплательщика (ст. 46 НК РФ). Кроме того, в случае уплаты причитающихся сумм налогов в более поздние сроки налоговый агент должен уплатить пени (ст. 75 НК РФ).

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения

очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. 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.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств в целях налогообложения понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев (ст. 228 НК РФ). Взыскание этой суммы производится на основании налогового уведомления, вручаемого налоговым органом физическому лицу. При этом штрафные санкции к налоговым агентам применяться не должны.

Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и перечислению налогов, за исключением случаев невозможности удержания налогов, в соответствии со статьей 123 НК РФ влечет взыскание штрафа в размере 20% суммы, подлежащей перечислению, независимо от того, представлены или нет сведения о выплаченных доходах. Организация, допустившая неправильное исчисление налога, на основании требования, полученного от налогового органа, должна уплатить сумму недоплаты в той части, в которой у организации имеется возможность удержать выявленные суммы (с обязательным восполнением источника за счет физического лица) и штраф. В случае неисполнения требования налоговый орган принимает решение о взыскании налога и направляет в банк инкассовое поручение (распоряжение) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты необходимых денежных средств (в размере недоимки и пеней). Взыскание налоговых санкций производится в судебном порядке.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий, который и определяет налоговую базу по указанным операциям.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), определяется на дату окончания налогового периода или на дату выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) 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 осуществлении выплат в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении до истечения срока действия договора доверительного управления или до окончания налогового периода, налог уплачивается с

доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) средств. Доля дохода в этом случае определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг (денежных средств), находящихся в доверительном управлении, определяемой на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплат в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении, более одного раза в налоговом периоде указанный расчет производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Контрольные вопросы

1. В чем особенности налогообложения доходов от размещения ценных бумаг?
2. Какова специфика налогообложения доходов от владения ценными бумагами и от операций с ценными бумагами?
3. Каков порядок налогообложения доходов по государственным ценным бумагам?
4. В чем особенности налогообложения операциям с финансовыми инструментами срочных сделок?
5. В каком порядке происходит определение налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами?
6. Что представляют собой методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения?
7. Каков порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами?

Практические задания

Задача 1

Уставный фонд ЗАО «Искра» состоит из 500 акций, из которых 350 принадлежат физическим лицам - налоговым резидентам РФ, а 150 - физическим лицам- нерезидентам РФ. Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 1 тыс. руб. на одну акцию. Определите сумму налога на доходы физических лиц с полученных налогоплательщиками - физическими лицами дивидендов.

Задача 2

Уставный фонд ЗАО «Искра» состоит из 500 акций, из которых 350 - принадлежат физическим лицам - налоговым резидентам РФ, а 150 - физическим лицам-нерезидентам РФ. Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 1 тыс. руб. на одну акцию. Кроме того, ЗАО «Искра» получила от ЗАО «Пламя» дивиденды от долевого участия в сумме 1 млн. руб., из которых 70% полученных дивидендов подлежит распределению между акционерами. Определите сумму налога на доходы физических лиц с дивидендов, полученных налогоплательщиками - физическими лицами.

Задача 3

Физическим лицом в августе приобретены ценные бумаги стоимостью 120 000 руб., расходы по оплате услуг по их приобретению – 5 000 руб. В сентябре эти ценные бумаги были реализованы за 150 000 руб., расходы по реализации – 10 000 руб. В сентябре налогоплательщику выплачено 5 000 руб. Определить налоговую базу и сумму налога на доходы физических лиц.

Задача 4

В сентябре физическим лицом совершено две сделки с ценными бумагами:

первая - 5 сентября 2006г.; сумма, полученная от реализации ценных бумаг, - 200 000 руб., а расходы, связанные с их куплей-продажей, - 150 000 руб., в том числе суммы, уплаченные продавцу в соответствии с договором, - 120 000 руб., комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг - 12 000 руб., биржевой сбор (комиссия) – 6 000 руб., оплата услуг регистратора – 2 000 руб., оплата услуг, оказываемых депозитарием, - 5 000 руб., другие расходы, связанные с хранением ценных бумаг, подтвержденные документально, - 5 000 руб. Определить налоговую базу по первой сделке, сумму убытка по второй, совокупный доход, общую сумму расходов, налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг и сумму налога на доходы физических лиц.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ (РЕКОМЕНДАЦИИ)

Студент должен прослушать лекции и законспектировать основные положения, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем. На семинарских занятиях в устной или письменной форме, аргументированно отвечать на поставленные вопросы по рассматриваемой теме. Приветствуется, если студент пытается выразить свое мнение по какому — либо вопросу.

Студент имеет право получить консультацию по любому вопросу при возникновении затруднений, при изучении теоретического материала или выполнении практической работы.

Лекционные занятия

Лекционные занятия ведутся в соответствии с рабочей программой курса «Налогообложение участников ВЭД». На лекциях студенты знакомятся с теоретическими вопросами налоговых отношений участников внешнеторговой деятельности, их управлением, а также формированием и использованием бюджетов разных уровней бюджетной системы.

Семинарские занятия

Основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних заданий. Семинарское занятие построено следующим образом: первый час занятий посвящен рассмотрению вопросов темы семинарского занятия и заслушивания рефератов, подготовленных студентами и предложенных в плане семинарского занятия. Второй час — ответы на контрольные вопросы, решение практических задач и тестирования по предложенным тестам по теме занятия.

7.1 РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Основными формами текущего контроля знаний являются:

обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов; участие в обсуждении дискуссионных вопросов по программе дисциплины; выполнение индивидуальных заданий: написание эссе, рефератов, аналитической работы, сбора, обработки информации;

выполнение кейсов, заданий проектного характера.

Содержание	Максимальный балл
1. Входной контроль	5
2. Первый рубежный контроль	
- вопросы по теоретическому курсу на аудиторных занятиях	15
- вопросы по самостоятельной работе	10
- выполнение практического задания	15
- активность на занятиях, посещаемость занятий	5
ИТОГО	45
3. Второй рубежный контроль	
- вопросы по аудиторным занятиям	15
- вопросы по самостоятельной работе	15
- выполнение реферата, практического задания	20
- систематичность и своевременность выполнения заданий, активность участия в семинарских занятиях	5
ИТОГО	55
ВСЕГО	100
Творческие задания	
- подготовка доклада, выступление на научной конференции	5
- подготовка научной статьи	10
ИТОГО	15
Всего максимальное количество баллов	115

По результатам проведения рубежных рейтингов определяется итоговая оценка (по пятибалльной системе):

85-100 – оценка «отлично»

70 – 84 оценка «хорошо»

60 – 69 оценка «удовлетворительно»

Менее 60 баллов – оценка «неудовлетворительно»

7.2 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 3 – Организация самостоятельной работы студентов

№	Форма самостоятельной работы	Трудоёмкость в часах
1	Работа с учебной литературой, научными монографиями и научными статьями. Подготовка ответов по теме (ответ возможен в форме эссе)	1
2	Работа с учебной литературой, научными монографиями и научными статьями. Поиск информации в Интернете подготовленных законопроектов по внесению изменений в первую часть НК РФ. Подготовка научных докладов (эссе) по актуальным проблемам выполнения банками обязанностей согласно НК РФ. Выполнение текстовых заданий.	3
3	Работа с научными монографиями, статьями периодической печати. Поиск информации в Интернете подготовленных законопроектов по внесению изменений в налоговое законодательство в части налогообложения банков. Подготовка научных докладов (эссе) по актуальным проблемам налоговой политики в отношении коммерческих банков. Выполнение заданий по теме занятия.	3
4	Работа с научными монографиями, статьями периодической печати. Поиск информации в Интернете подготовленных законопроектов по внесению изменений в налоговое законодательство в части налогообложения операций и доходов страховых компаний. Решение задач.	3
5	Работа с научными монографиями, статьями периодической печати. Поиск	5

	информации в Интернете подготовленных законопроектов по внесению изменений в налоговое законодательство в части налогообложения доходов и операций с ценными бумагами. Подготовка научных докладов (эссе) по актуальным проблемам налогообложения операций с ФИСС. Выполнение заданий для самостоятельной работы по теме занятия (составление схем, решение тестовых заданий)	
6	Работа с научными монографиями, статьями периодической печати. Поиск информации в Интернете законопроектов по внесению изменений в налоговое законодательство в части налогообложения доходов и операций инвестиционных и паевых фондов.	3
	Подготовка к экзамену	36
	Итого	54

8. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ

Контрольные вопросы и система оценивания. Тематика эссе.

- 1) Актуальные задачи развития российского рынка ценных бумаг, которые могут быть решены с помощью налогового регулирования.
- 2) Считаете ли вы целесообразным наделять банки выполнением таких не свойственных им функций как предоставление в налоговые органы сведений об открытии (закрытии) счетов клиентам, а также сведений по операциям и счетам клиентов?
- 3) Каковы, на ваш взгляд, причины освобождения банковских операций от обложения налогом на добавленную стоимость?
- 4) В последнее время появились предложения вывести банки из числа плательщиков НДС. Выскажите свою позицию по данному предложению.
- 5) Считаете ли вы справедливым тот факт, что глава 25 НК РФ установила единую для всех налогоплательщиков ставку по налогу на прибыль организаций, в том числе и для банков?
- 6) Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств: банковский депозит, акции, облигации?

Перечень контрольных вопросов к экзамену.

- 1) Операции с ценными бумагами как объект обложения НДС.
- 2) Налогообложение доходов от владения ценными бумагами, в том числе полученных иностранными юридическими лицами.

- 3) Особенности расчёта и налогообложения процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
- 4) Налогообложение финансовых результатов от размещения, владения и продажи государственных процентных (купонных) облигаций коммерческими банками.
- 5) Влияние механизма формирования резерва под обесценение ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль организаций по категориям налогоплательщиков.
- 6) Налогообложение доходов физических лиц по операциям реализации ценных бумаг.
- 7) Особенности определения и налогообложения финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг профессиональными участниками фондового рынка, занимающимися и не занимающимися дилерской деятельностью.
- 8) Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
- 9) Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, форвардных и опционных контрактов).
- 10) Порядок определения и налогообложения финансовых результатов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ.
- 11) Объект налогообложения и особенности исчисления налоговой базы по НДС в банках. Необлагаемые операции.
- 12) Налог на прибыль организаций у коммерческих банков: плательщики, объект налогообложения, ставки.
- 13) Особенности исчисления коммерческими банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
- 14) Состав доходов, включаемых банками в налоговую базу для расчёта налога на прибыль организации.
- 15) Состав расходов, учитываемых банками при расчёте налоговой базы для исчисления налога на прибыль организаций.

- 16) Особенности исчисления и уплаты инвестиционными фондами налога на прибыль организаций.
- 17) Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными компаниями (доверительный управляющий – юридическое лицо)
- 18) Влияние на механизм налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
- 19) особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.
- 20) Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
- 21) Состав доходов страховых компаний при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
- 22) Состав расходов страховых компаний при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
- 23) Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов.
- 24) Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.
- 25) Порядок, форма запроса и сроки представления банками сведений о финансово – хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
- 26) Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.

Темы, выносимые для самостоятельного изучения дисциплины:

- 1) Совершенствование налогообложения организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.
- 2) Зарубежный опыт налоговой мотивации инвестиционной привлекательности. Направление совершенствования страхования в России.
- 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.
- 13) Налогообложение доходов от страховой деятельности. 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 размещение 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 текущий ремонт имущества.
- 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.

Список примерных тем выпускных квалификационных работ по дисциплине:

- 1) Проблемы формирования фондового рынка в России.

- 2) Система управления и учета налоговыми рисками банка.
- 3) Особенности налогообложения операций, проводимых в иностранной валюте.
- 4) Особенности исполнения банком функций налогоплательщика и налогового агента.
- 5) Специфика налогообложения фондов обязательного социального страхования.
- 6) Безналоговые зоны как способ привлечения иностранных инвестиций.
- 7) Проблемы формирования и налогообложения инвестиционных фондов в регионе.
- 8) Социально-экономическая сущность и совершенствование налогообложения страхования в России.
- 9) Налогообложение паевого инвестиционного фонда.
- 10) Налогообложение акционерного инвестиционного фонда.
- 11) Особенности налогообложения страхования финансовых инвестиций в России.
- 12) Страховые риски при инвестировании.
- 13) Налогообложение рисков операций инвестиционных институтов.
- 14) Эффективность взаимодействия банков, страховых компаний и инвестиционных фондов.
- 15) Ответственность финансовых институтов России.

Задания для контрольной работы

(для заочно – сокращённой формы обучения)

(№ варианта по последней цифре зачетной книжки)

Вариант № 1

- 1) Роль и место банков в системе налогообложения России.
- 2) 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. по 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 - 1.12 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:

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

15.02 компания реализовала акции эмитентов:

- 1) А-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
15.02	290	300
27.03	275	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 организованном 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. Отчетный период - с ,01.01 по 01.07. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14 %. Налоговая база от осуществления прочего вида деятельности составила 400 тыс. руб.

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

Вариант № 3

- 1) Порядок формирования доходов, расходов и финансовых результатов страховых компаний.
- 2) 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.;
 - 5) проценты по вексям- 32тыс. руб.;
 - 6) дисконт по вексям, 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. руб.;
 - 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

- 1) 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 - 01.01.2010 г.);
 - 120 тыс. руб. (сумма кредита - 3 млн. руб., ставка – 20 %, дата выдачи - 15.01.2010 г.);
 - 260 тыс. руб. (сумма кредита - 2,8 млн. руб., ставка – 28 % , дата выдачи - 01.12.2009 г.);
 - 160 тыс. руб. (сумма кредита - 1,1 млн. руб., ставка – 29 %, дата выдачи - 01.02.2010 г.);
- 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 затем куплено 30 тыс. долл. по курсу 28,75 руб. при курсе ЦБ 28,68 руб. На 1 апреля курс ЦБ - 28,9 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.;

10) суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам, созданных в предшествующем периоде по учтенным векселям - 5 тыс. руб., по ссудам 2 группы риска - 3 тыс. руб., по ссудам 3 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.;
- 8) на разработку программного продукта для кассовых терминалов направлено 30 тыс. руб. (исследование завершено в январе отчетного года);
- 9) на погашение убытка прошлого года, составившего в целом 30 тыс. руб. - 10 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14 %. Отчетный период - 1 квартал 2010 г.

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 таньем 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.;

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

7) оплата услуг аудиторов - 50 руб.;

8) оплата изготовления бланков страховых свидетельств - 110 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 2010 г.):

1) вклады физических лиц:

на сумму 5 тыс. руб. на 3 месяца под 8 % (дата оформления 15.02.2010 г.);

на сумму 7 тыс. руб. на 3 месяца под 10 % (дата оформления 03.01.2010 г.);

на сумму 50 тыс. руб. на 3 месяца под 15 % (дата оформления 30.03.2010 г.);

на сумму 10 тыс. руб. на 6 месяцев под 10 % (дата оформления 15.03.2010 г.);

на сумму 12 тыс. руб. на 9 месяцев под 12 % (дата оформления 15.01.2010 г.);

2) депозит юридического лица на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 12 % годовых (дата оформления 15.12.2009 г.);

3) двухгодичный собственный дисконтный вексель номиналом 1 млн. руб. и с доходностью 20 % (дата оформления 15.02.2009 г.);

4) двухмесячный собственный процентный вексель номиналом 1,5 млн. руб. и с доходностью 15 % (дата оформления 30.12.2009 г.);

5) депозитный сертификат на сумму 7000 тыс. руб. на 3 месяца под 18 % годовых (дата оформления 31.03.2010 г.);

6) сберегательный сертификат на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 16 % годовых (дата оформления 20.02.2010 г.).

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

1) Определение налогооблагаемой базы при ведении операций с драгоценными камнями.

2) 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

1) Особенности взаимоотношений коммерческих банков с налоговыми органами.

2) 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. руб.;
- 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 переоценки 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 от 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.;
- 11) страховые выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования 1,8 млн. руб.;
- 12) аренда помещений - 0,78 млн. руб., в том числе предоставляемыми органами местного самоуправления - 0,9 млн. руб.;

Определите: объект обложения, налоговую базу, ставку по НДС исходя из этого укажите, как будет рассчитана сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет. Сделайте необходимые комментарии.

Вопросы для подготовки к экзамену

- 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 инвестирования 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 на 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 её 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 её 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, обращающихся 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 расчётах 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 налогообложение 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:

- 1) развитие у студентов навыков самостоятельной работы со специальной литературой и умения грамотно решать поставленные перед ними задачи;
- 2) обучение основным приемам познавательного процесса – анализу и синтезу, индукции и дедукции;
- 3) обучение приемам и методам правильного построения материала, отражающего существо поставленной цели;
- 4) формирование у обучающихся умения сопоставлять различные точки зрения, последовательно 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 книг. Реферат

должен обладать всеми чертами квалифицированного отчёта 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.

Программа составлена в соответствии с государственным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки специальности 080107.65 «Налоги и налогообложение».

9. ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ

Используется следующий инновационный педагогические технологии:

1. Дистанционные технологии в ходе консультирования, выдаче учебных заданий.

2. Исследовательские технологии. Мотивация исследовательской деятельности реализуется через формирование познавательной активности, развитие логического мышления, творческих способностей, кругозора, устной и письменной речи, умений обобщать и систематизировать информацию, коммуникативных умений, формирование наблюдательности и внимания, умений работать с научным текстом, реализуется через выполнение индивидуальных заданий, проведение заключительной учебно-научной конференции по изучаемой дисциплине.

3. Проектные технологии Проблема проекта или исследования, обеспечивающая мотивацию включения в самостоятельную работу,

Особое внимание уделяется защите проекта- презентации,

Здесь формируются необходимые качества:

деловые отношения, умение взаимодействовать в группах, планировать совместную работу, договариваться о способах разделения обязанностей,

умение презентовать себя, объективно оценивать свою работу, выслушивать мнение участников проекта, конструктивно реагировать на критику со стороны своих товарищей.

4. Групповые технологии включают в себя работу в группах сменного состава. В микрогруппе учатся высказывать свою точку зрения, уважительно относиться к мнению другого, подчинять свою точку зрения мнениям товарищей, если они были ближе к истине при обсуждении учебной ситуации, реализуется в ходе семинарских и практических занятий.

5. Коммуникативные технологии, позволяют развивать такие навыки:

- умение работать в группе;
- высказывать свое личное мнение;
- выслушивать мнение товарищей.
- создавать благоприятный психологический климат;
- атмосферу взаимопомощи, толерантности.
- внедрение новых информационных технологий при построении системы обучения по курсу, обеспечиваются интегральный подход к созданию, накоплению знаний и управлению ими. Инновационные технологии обеспечиваются следующими ресурсами имеющимися в АмГУ: – методическими материалами нового поколения; – сетевыми информационными ресурсами; – мультимедийными и специализированными аудиториями; – банком мультимедийных учебно-методических материалов;