

О.Ю. Ворожбит, И.А. Кузьмичева

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ**



Учебное пособие

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

**О.Ю. ВОРОЖБИТ
И.А. КУЗЬМИЧЕВА**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Учебное пособие

*Рекомендовано УМО вузов России по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики в качестве учебного пособия
для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»*

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2016

УДК 336.225.3:[615.5:336]

ББК 65.411

В75

Рецензенты: *Л.И. Вотинцева*, профессор, д-р экон. наук,
чл.-кор. РАЕН, каф. «Финансы и кредит»
ДВФУ, г. Владивосток
Г.В. Колесникова, государственный советник
Российской Федерации 3 класса, руководитель
УФНС России по Приморскому краю,
г. Владивосток

Ворожбит, О.Ю.

В75 Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Текст] : учебное пособие / О.Ю. Ворожбит, И.А. Кузьмичева ; Владивостокский государственный университет экономики и сервиса. – Владивосток : Изд-во ВГУЭС, 2016. – 132 с.

ISBN 978-5-9736-0395-3

Составлено в соответствии с требованиями ООП: 080100.68 «Экономика. Банки и банковская деятельность», 080100.68 «Экономика. Государственные и муниципальные финансы» на базе ФГОС ВО. Представлены теория и практика налогообложения коммерческих банков, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов. Особое внимание уделено налогообложению операций с ценными бумагами.

Для магистрантов направления 38.03.01 «Экономика», преподавателей, работников финансовой сферы экономики России.

УДК 336.225.3:[615.5:336]

ББК 65.411

ISBN 978-5-9736-0395-3

© Владивостокский
государственный университет
экономики и сервиса, оформление,
2016

© Ворожбит О.Ю., Кузьмичева И.А.,
текст, 2016

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый сектор экономики занимает важное место в экономической системе государства. Основные организации, представленные в финансовом секторе, это банки и небанковские кредитные организации, страховые компании, инвестиционные, негосударственные пенсионные фонды и др. В целом их можно охарактеризовать как группу финансовых посредников, обслуживающих реальный сектор экономики, а также физических лиц.

Финансовый сектор, представленный отдельными организациями, осуществляет свою деятельность, руководствуясь общими нормами и правилами, отдельно регулируются специфические направления и операции.

Организации финансового сектора экономики являются субъектами налоговых отношений. Как налогоплательщики они исчисляют и уплачивают налоги и сборы, установленные на территории Российской Федерации. При этом значительная часть организаций финансового сектора является крупнейшими налогоплательщиками. В силу специфики деятельности банков, страховых организаций и других представителей финансового сектора возникают специфические особенности при исчислении отдельных налогов, а банки являются специфическими организациями и в налоговых отношениях выполняют ряд функций как общих для всех налогоплательщиков, так и специфических.

Эволюция современной налоговой системы устранила специфические правила налогообложения организаций финансового сектора экономики. При исчислении и уплате налогов и сборов они руководствуются Налоговым кодексом. При этом не по всем налогам и сборам, установленным на территории Российской Федерации, у них возникает объект налогообложения, не по всем налогам они выступают плательщиками. Так, специфические особенности у организаций финансового сектора возникают только при исчислении следующих налогов: налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц.

Тема 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с историей развития налоговой системы России, сможете охарактеризовать организации финансового сектора экономики, выработаете компетенции ценностно-смысловой ориентации, экономические и общенаучные.

1.1. Налоговая политика как элемент государственного регулирования экономики.

1.2. Эволюция налоговой системы России.

1.3. Характеристика организаций финансового сектора экономики.

1.1. Налоговая политика как элемент государственного регулирования экономики

Налоговая политика – это часть экономической политики, включающая комплекс мероприятий, проводимых государством в области налогов, направленных на решение стратегических целей и задач. Налоговая политика является ключевым звеном экономической политики и представляет собой инструмент регламентирования макроэкономических пропорций.

Налоговая политика выражается в видах применяемых налогов, величинах налоговых ставок, установлении круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, в налоговых льготах.

Налоговая политика государства базируется на принципах налогообложения. Классические принципы налогообложения предложены А. Смитом в его труде «Исследования о природе и причинах богатства народов»:

- принцип справедливости – налог должен взиматься в соответствии с доходом налогоплательщика;
- принцип определенности – размер налога и сроки его уплаты должны быть точно определены;
- принцип удобства – каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, которые наиболее удобны для налогоплательщика;
- принцип экономии – административные издержки на взимание налогов должны быть минимальными.

Субъектами налоговой политики в нашей стране являются РФ, Федеральное Собрание РФ, Правительство РФ и органы исполнительной власти, наделенные соответствующими компетенциями. Органом, непосредственно ответственным за проведение единой налоговой политики

на территории Российской Федерации, является Министерство финансов РФ.

Каждое государство в рамках экономической политики проводит свою налоговую политику, при этом можно выделить три формы налоговой политики:

- политика максимальных налогов;
- политика экономического развития;
- политика разумных налогов.

Политика максимальных налогов характеризуется установлением максимального числа налогов, с высокими налоговыми ставками. Такая политика может вынужденно проводиться государством, как правило, в экстраординарные моменты его развития, такие, как экономический кризис, война. Подобная политика проводилась в России в период становления рыночных отношений. Естественно, что такая форма налоговой политики встречает противодействие со стороны налогоплательщиков, которое выражается в сокрытии налоговой базы, в процветании «теневой экономики». В подобной ситуации у государства мало надежд на экономическое развитие.

Политика экономического развития предполагает, что государство, ослабляя налоговый пресс для предпринимателей, одновременно вынуждено сокращать свои расходы на социальные программы. Цель данной политики состоит в том, чтобы обеспечить приоритетное расширение капитала, стимулирование инвестиционной активности. Такая политика проводится в то время, когда намечается стагнация экономики, грозящая перейти в экономический кризис. Подобные методы налоговой политики, получившей название «рейганомика», были использованы, в частности, в США в начале 80-х годов XX века. В начале XXI века такую политику провозгласило российское правительство. Она выразилась в сокращении числа налогов, в снижении ставок, в повышении отдельных налоговых вычетов. Число федеральных налогов снизилось с 15 до 8, региональных осталось 3 налога, если считать налог на игорный бизнес, который пока в субъектах не применяется в связи с запретом игорного бизнеса вне зон, специально отведенных для него. Местные налоги сокращены более чем в 10 раз, их осталось только 2.

Политика разумных налогов характеризуется относительным балансом интересов государства и налогоплательщиков, что позволяет развивать экономику и поддерживать необходимый уровень социальных расходов. На практике такую политику сложно осуществлять в связи с сохранением тенденций у налогоплательщиков к уклонению от реальных налогов, к их минимизации любым способом, включая и незаконные схемы. Нет критериев для оценки «разумности налогов». Мы по-прежнему наблюдаем усилия налогоплательщиков направленные на минимизацию налогообложения, хотя уже проведены меры по умень-

шению их налоговой нагрузки. Государство же в результате недостаточности налоговых поступлений имеет дефицит федерального бюджета и многих региональных бюджетов, что ограничивает возможности по финансированию многих расходов бюджета. Баланс интересов пока не обеспечивается.

Налоговая политика государства во многом зависит от международной политики. В условиях глобализации неизбежными являются процессы гармонизации налогового законодательства. Процесс гармонизации налогового законодательства должен привести к установлению сходных правил налогообложения на территориях всех государств, входящих в то или иное международное сообщество. Однако на сегодняшний день можно говорить о налоговой конкуренции государств. Основным критерием, определяющим конкурентоспособность налоговой системы, является совокупная налоговая нагрузка.

Повышение конкурентоспособности российской налоговой системы обеспечит реализация следующих мероприятий:

- 1) снижение налогового бремени с учетом возможностей бюджета и задач по диверсификации экономики;
- 2) упрощение формы и процедуры представления налоговой отчетности;
- 3) сокращение срока возмещения НДС по итогам камеральных налоговых проверок для налогоплательщиков, регулярно представляющих налоговую отчетность и исполняющих законные обязанности по уплате налогов;
- 4) налоговое стимулирование предприятий, направляющих средства на развитие технологий и снижение издержек, в том числе стимулирование энергосбережений и внедрение экологически чистых технологий.

Налоговая политика государства должна формироваться с учетом интересов субъектов налоговых отношений, учитывая, что основным источником экономического роста является предпринимательство. Соответственно базовым принципом формирования налоговой политики является стимулирование:

- развития предпринимательства;
- качественного улучшения налогового администрирования;
- снижения совокупной налоговой нагрузки.

Основой современной налоговой политики России должны быть приоритетные направления экономической политики. Налоговая политика государства должна способствовать обеспечению такого развития национальной экономики, предпринимательства, финансовой системы и финансовых отношений и процессов в стране и регионах, при котором будут сформированы необходимые экономические условия и ресурсы для социально-экономической стабильности и развития общества в це-

лом и конкретных регионов, сохранения целостности и единства финансово-экономической системы государства (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы) с учетом влияния внешних факторов.

В результате формирования налоговой политики определяются основные параметры национальной налоговой системы и механизмы управления ею.

Реализация налоговой политики государства обеспечивает, прежде всего, налоговые доходы бюджетов всех уровней, при этом происходит практическая апробация изменений, внесенных в налоговое законодательство, на основе анализа результатов разрабатываются элементы налоговой политики на последующие периоды. Таким образом, в ходе реализации налоговой политики корректируется налоговая система и совершенствуются механизмы управления данной системой.

Необходимо отметить, что формирование и реализация налоговой политики государства тесно взаимосвязаны и находятся в постоянном развитии в соответствии с изменяющимися приоритетами экономической стратегии страны.

В современных условиях налоговая политика государства является основой налоговой системы. Налоговая политика – важнейший элемент рыночной экономики, ее разработка включена в перечень основных приоритетов государства. Таким образом, налоговая политика является одним из главных инструментов воздействия государства на инвестиционную активность предпринимательских структур и во многом обуславливает экономический рост страны.

Основными задачами налоговой политики государства в современных условиях являются:

- поддержание сбалансированности бюджетной системы;
- стабильность налоговой нагрузки;
- формирование оптимального соотношения регулирующей, фискальной и стимулирующей функции налогов;
- обеспечение конкурентоспособности российской налоговой системы.

Важно, чтобы налоговая политика обеспечивала сбалансированность функций налогов. Реалии сегодняшнего дня таковы, что основной функцией налоговой системы нашей страны остается фискальная функция, позволяющая формировать финансовые ресурсы государства.

Только фискальная функция не может способствовать переходу России на инновационный путь развития, здесь на первый план должны выйти стимулирующая и регулирующая функции. Налоговая система должна выступить мощным инструментом активизации предпринимательской деятельности. Налоги должны стимулировать внедрение по-

следних достижений науки и техники в производство, использования современных технологий, режима энергосбережения.

Налоговая политика, проводимая в Российской Федерации, обеспечила единые принципы налогообложения субъектов. Организации финансового сектора экономики облагаются налогами и сборами аналогично другим хозяйствующим субъектам в соответствии с едиными нормами и правилами. В налоговом законодательстве нет отдельных глав, предусматривающих исчисление налогов, например, банками, страховыми организациями и др., предусмотрены лишь отдельные разделы, учитывающие специфику операций организаций финансового сектора экономики и порядок определения налогооблагаемой базы.

1.2. Эволюция налоговой системы России

История налогообложения – это неотъемлемая часть истории государства. Современная налоговая система создана в результате экономических реформ, проводимых в нашей стране в 90-х годах прошлого столетия. Новая Россия пришла на смену СССР. Произошла смена формаций. В этой связи, новая налоговая система не явилась логическим продолжением старой, она возникла в результате крушения существовавших принципов, норм и правил. Основы современной налоговой системы были заложены в конце 1991 г. 27 декабря 1991 г. был принят Закон РФ № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», который действовал до 1 января 2005 г. С 1 января 2005 года должна была вступить в силу новая редакция, которая фактически не действовала в связи с отменой данного документа. Закон определил общие принципы построения налоговой системы в Российской Федерации, налоги, сборы, пошлины и другие платежи, а также права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов.

Законом № 2118-1 с 1 января 1992 г. введено 39 налогов, которые были объединены в три группы:

- а) федеральные налоги (15 налогов);
- б) налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов (3 налога);
- в) местные налоги (15 налогов).

В 90-е годы прошлого столетия шло становление налоговой системы. На практике было сложно исчислять и уплачивать налоги в соответствии с установленными нормами. В нормативные документы вносились постоянные изменения, одни налоги отменялись, другие вводились. Нередко вновь вводимые положения распространялись на прошедшие периоды и тем самым ухудшали финансовое состояние организаций. Существуют 23 редакции Закона № 2118-1, последняя была принята 11 ноября 2003 г. Согласно этой редакции по состоянию на 1 янва-

ря 2004 г. на территории РФ действовали 23 налога – 15 федеральных, 4 налога субъектов федерации, 4 местных налога.

С целью обеспечения стабильности налоговой системы приступили к разработке налогового кодекса. 31 июля 1998 г. принят Федеральный закон № 147-ФЗ «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации», согласно которому действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации распространялось на правоотношения с 1 января 1999 года.

С 1 января 2001 г. вступила в действие вторая часть Налогового кодекса Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом 05.08.2000 № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах». По состоянию на 1 января 2001 года вторая часть Налогового кодекса включала 4 главы:

- глава 21 «Налог на добавленную стоимость»;
- глава 22 «Акцизы»;
- глава 23 «Налог на доходы физических лиц»;
- глава 24 «Единый социальный налог».

В течение 10 лет продолжалось совершенствование налогового законодательства по состоянию на 1 января 2012 г. вторая часть НК РФ включает 31 главу и содержит все налоги, установленные налоговым кодексом, за исключением налога на имущество физических лиц.

Действующая налоговая система включает следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные, а также 4 специальных налоговых режима.

Федеральные налоги и сборы:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

Региональные налоги:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

Местные налоги:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

Специальные налоговые режимы:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Развитие налоговой системы Российской Федерации продолжается с учетом тенденций экономического развития нашего государства, а также глобальных вызовов и угроз.

Организации финансового сектора экономики при исчислении и уплате налогов и сборов руководствуются Налоговым кодексом. При этом не по всем налогам и сборам, установленным на территории Российской Федерации, у них возникает объект налогообложения, не по всем налогам они выступают плательщиками. Кроме того, специфические особенности у организаций финансового сектора возникают только при исчислении следующих налогов: налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц.

1.3. Характеристика организаций финансового сектора экономики

Финансовый сектор – часть экономики, связанная с деятельностью финансовых институтов. В составе организаций финансового сектора экономики следует выделить кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), страховщиков, инвестиционные, негосударственные пенсионные фонды и др.

Кредитные организации занимают наибольший удельный вес в финансовом секторе. В соответствии с ч. 1 ст. 1 Федерального закона № 395-1 от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности» кредитная организация является юридически лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Перечень банковских операций и других сделок, право на осуществление которых предоставлено кредитным организациям, установлен ст. 5 Федерального закона № 395-1 от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности».

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме перечисленных выше банковских операций кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитные организации вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, им запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

К кредитным организациям относятся банки, небанковские кредитные организации, иностранные банки.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковской кредитной организацией является кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

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

В налоговом законодательстве несколько иной подход, в соответствии со ст.11 НК РФ под термином «банки» следует понимать коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

Страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке.

Страховщики осуществляют следующие виды операций:

- оценку страхового риска;
- получают страховые премии (страховые взносы);
- формируют страховые резервы;
- инвестируют активы;
- определяют размер убытков или ущерба;
- производят страховые выплаты;
- осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, регулируются Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

С 1 сентября 2013 г. в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) осуществляет Банк России.

Банк России уполномочен издавать нормативные акты, не противоречащие действующему законодательству, регулирующие следующие отношения:

- между лицами, осуществляющими деятельность в сфере страхового дела, или с их участием;
- по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела;
- иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

Как и все предпринимательские структуры, страховые организации могут иметь любую организационно-правовую форму (ООО, ОАО, ЗАО). Крупнейшими страховщиками в РФ являются ОАО «Росгосстрах», страховая группа «СОГАЗ», ОСАО «Ингосстрах», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «АльфаСтрахование», Страховой Дом ВСК, СК «Согласие».

Инвестиционный фонд – это имущественный комплекс, находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров или учредителей доверительного управления.

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» выделяются два вида инвестиционных фондов:

- 1) акционерный инвестиционный фонд;
- 2) паевой инвестиционный фонд.

Акционерный инвестиционный фонд может быть создан только в форме открытого акционерного общества, исключительным предметом деятельности такого фонда является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты (осуществляется на основании специального разрешения (лицензии), иные виды предпринимательской деятельности акционерный инвестиционный фонд осуществлять не вправе.

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом, представляет обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителями доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. Паевой инвестиционный фонд должен иметь название, указывающее на состав и структуру его активов.

Негосударственный пенсионный фонд – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

– деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения, которая осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда;

– деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, которая включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенси-

онных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц, которая включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

Каждый вид деятельности осуществляется независимо от осуществления деятельности по другим видам.

Вопросы для самопроверки

1. Перечислите формы налоговой политики.
2. Что является основным критерием, определяющим конкурентоспособность налоговой системы?
3. В налоговом кодексе предусмотрены отдельные главы для исчисления налогов организациями финансового сектора?
4. Когда были заложены основы современной налоговой системы?
5. Какие группы налогов и сборов определены современной налоговой системой?
6. Назовите налоги и сборы, уплачиваемые организациями финансового сектора экономики.
7. Какие организации представлены в финансовом секторе?

Нормативные документы к теме 1

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.12.2011).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.05.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010).
3. Закон РФ от 27.12.1991 № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (утратил силу с 1 января 2005 года в связи с принятием Федерального закона от 29.07.2004 № 95-ФЗ).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.12.2011) «О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности».
6. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П) (ред. от 11.12.2009) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 № 9176).

7. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 25 июля 2007 г. № 03-03-06/2/142
8. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 20.04.2006 № 03-03-04/2/112.
9. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 29 июня 2007 г. № 03-07-05/39.
10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002).
11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 04.12.2009, с изм. от 03.06.2010) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.04.2004 № 5774) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010).
13. Приказ Минфина РФ от 05.05.2008 № 54н (ред. от 16.12.2009) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.06.2008 № 11790).
14. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И (ред. от 25.11.2009) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 18.10.2006 № 8388).
15. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 23.09.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 № 6431).

Тема 2. БАНКИ КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с ролью банков в обеспечении поступления налогов и сборов, процедурой открытия и закрытия счетов в банках, а также порядком предоставления взаимодействия банков и налоговых органов:

2.1. Роль банков в обеспечении поступлений налогов и сборов.

2.2. Процедура открытия и закрытия счетов в банках в соответствии с налоговым законодательством.

2.3. Порядок представления банками информации о хозяйствующих субъектах в налоговые органы.

2.1. Роль банков в обеспечении поступлений налогов и сборов

Банки являются одним из основных институтов в финансовом секторе. Как и другие предпринимательские структуры, они являются налогоплательщиками по отдельным налогам при возникновении объекта налогообложения, выполняют функции налогового агента. Однако в отличие от других организаций банки осуществляют расчеты, перечисляют денежные средства по распоряжению владельцев банковских счетов, в этой связи они являются неотъемлемым элементом в механизме формирования доходов бюджетов всех уровней, кроме того, они информируют налоговые органы о банковских счетах, предоставляют по мотивированным запросам иную информацию. В Налоговом кодексе Российской Федерации четко определены обязанности, возлагаемые на них:

– ст. 60 «Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов»;

– ст. 76 «Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей»;

– ст. 86 «Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля».

В налоговых отношениях банкам присущи четыре основных функции. Стандартные функции возникают у банков в связи с тем, что они являются юридическими лицами и в соответствии с Налоговым кодексом плательщиками налогов и сборов. В отдельных случаях у организаций возникают обязательства исчислить, удержать и перечислить налог, при этом возможно выполнение как всех действий, так и отдельных, например только исчислить налог. В этом случае банк, как и любая другая организация, выполняет функции налогового агента.

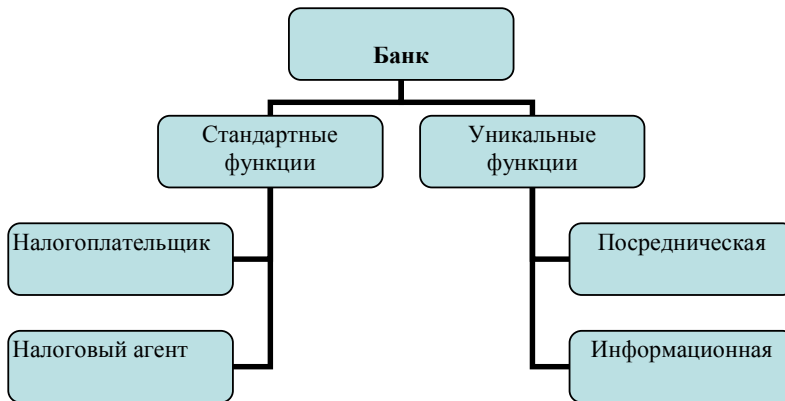


Рис. 1. Функции банков в налоговых отношениях

Уникальной функцией банка в налоговых отношениях является функция посредника, именно в банках юридические и физические лица открывают счета, аккумулируют свободные денежные средства, банки осуществляют все расчетные операции.

Согласно ст. 45 НК РФ с момента предъявления в банк поручения на уплату налога обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком при наличии достаточного денежного остатка на его счете.

В соответствии с требованиями ст. 60 НК РФ «Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов» банки обязаны исполнять поручения на перечисление налогов, а также решения о взыскании налогов и сборов, а именно:

- банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством (при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет);

- поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком без взимания оплаты в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения, если иное не предусмотрено НК РФ;

- при наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

Кроме того, банки хранят и передают в установленных случаях информацию о наличии и движении денежных средств в налоговые органы.

При невозможности исполнения поручения налогоплательщика о взыскании налога, в связи с отсутствием денежных средств на счете налогоплательщика или на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении Центрального банка Российской Федерации, банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении или частичном исполнении поручения (решения):

- в налоговый орган по месту нахождения банка
- налогоплательщику.

При невозможности исполнения поручения налогового органа о взыскании налога банк обязан в течение дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении:

- в налоговый орган, который направил это поручение;
- в налоговый орган по месту нахождения банка (его обособленно-го подразделения).

За ненадлежащее исполнение посреднической и информационной функций банк несет ответственность:

- при неисполнении банками обязанностей по перечислению налогов и сборов (пеней и штрафов) применяются меры по взысканию не перечисленных сумм;
- неоднократное нарушение обязанностей банком в течение одного календарного года является основанием для ходатайства налогового органа об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

К банкам применяются следующие меры ответственности:

- за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа взыскивается штраф в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка РФ, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки;
- неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа влечет взыскание штрафа в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый календарный день просрочки;
- за создание банком ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента взыскивается штраф в размере 30% непоступившей суммы налога (сбора);
- за неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа на перевод электронных денежных средств взимается штраф в размере одной стопятидесятой ставки рефи-

нансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки;

– за совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия остатка электронных денежных средств взимается штраф в размере 30% непоступившей в результате таких действий суммы.

В экономической литературе отдельные авторы также наделяют банки контрольной функцией, однако практически у кредитных организаций такие полномочия отсутствуют. Они лишь выполняют операции, связанные с переводом денежных средств по распоряжению клиента или требованию налогового органа, предоставляют информацию в установленном договором или законодательством объеме в предусмотренные сроки, а также предоставляют налоговым органам информацию необходимую для осуществления налогового контроля.

2.2. Процедура открытия и закрытия счетов в банках в соответствии с налоговым законодательством

В соответствии с действующим законодательством, а именно п. 1.4 «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России 12.10.2011 № 373-П организации и индивидуальные предприниматели обязаны хранить все свободные денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях. Под свободными денежными средствами следует понимать наличные деньги сверх установленного лимита.

Расчетные счета могут открывать не только юридические лица и индивидуальные предприниматели, но и физические лица, занимающиеся частной практикой. Законодательством не ограничивается количество открываемых расчетных и иных счетов, не ограничивается и выбор кредитной организации.

Счета в банках открывают как вновь созданные организации, так и уже действующие. После государственной регистрации организация открывает расчетный счет для хранения денежных средств и осуществления расчетных операций.

При открытии расчетных счетов организации руководствуются Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Перечень документов, предоставляемых для открытия банковского счета, определен главой 4 Инструкции. Обязательным документом при открытии расчетного счета в банке, а также при получении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств является свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Банк не имеет право открывать расчетные счета организациям и индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным в налоговом органе.

В случае открытия банком счета, без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также при открытии счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица, взимается штрафа в размере 20 тыс. руб.

Аналогичный штраф (в размере 20 тыс. руб.) взимается за предоставление использовать корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств без предъявления свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, также в случае наличия у банка решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ при открытии (закрытии) расчетного счета обязанность сообщить об этом в налоговый орган возникает и у налогоплательщика и у банка.

В соответствии с п. 2 ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщики обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту нахождения организации, месту жительства индивидуального предпринимателя в течение семи дней.

За несообщение в установленный срок банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета, изменении реквизитов счета, а также о предоставлении (прекращении) права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа взимается штраф 40 тыс. руб.

Банк в электронной форме без запроса со стороны налогового органа обязан сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения в трехдневный срок:

- об открытии, закрытии, изменении реквизитов счета организации или индивидуального предпринимателя;
- о предоставлении (прекращении) права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денег, а также об изменении их реквизитов.

Формы и форматы сообщений банка налоговому органу установлены Приказом ФНС РФ от 28.09.2009 № ММ-7-6/475@ «Об утверждении форм сообщений банка об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета, о предоставлении права (прекращении права) использовать корпоративное электронное средство платежа (КЭСП) для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов КЭСП».

В определенных случаях решением руководителя (заместителя руководителя) налогового органа операции по счетам в банке могут быть приостановлены, равно как и переводы электронных денежных средств. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке, переводов его электронных денежных средств подлежит безусловному исполнению банком.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке применяется для двух ситуаций:

- для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа;

- в случае если налогоплательщик не представил налоговую декларацию в течение 10 дней по истечении установленного срока.

Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций, за исключением:

- списания по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- списания 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 авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- списания 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 во внебюджетные фонды.

Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств направляется в банк в электронной форме не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

В течение трех дней банк обязан сообщить в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств, электронных денежных средств, перевод которых приостановлен.

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

В случае необоснованного приостановления операций налогоплательщику выплачиваются проценты за каждый день, исчисленные исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком-организацией в результате приостановления его операций в банке и переводов его электронных денежных средств по решению налогового органа.

При этом за невыполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, о приостановлении переводов электронных денежных средств взыскивается

штраф в размере 20% от суммы задолженности по налогам, включая пени, штраф, при отсутствии задолженности – в размере 20 000 руб.

2.3. Порядок представления банками информации о хозяйствующих субъектах в налоговые органы

Реализация информационной функции в налоговых отношениях банками осуществляется не только при открытии и закрытии банковских счетов налогоплательщикам, использовании корпоративных электронных средств платежа, но и в ходе исполнения запросов налоговых органов о наличии и движении денежных средств на счетах налогоплательщиков, являющихся клиентами кредитных организаций, а также предоставлении информации, установленной Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации каждая кредитная организация гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. При этом ст. 26 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 определяет, что справки по операциям и счетам клиентов выдаются кредитной организацией:

- самим клиентам;
- судам и арбитражным судам (судьям);
- Счетной палате Российской Федерации;
- налоговым органам;
- Пенсионному фонду Российской Федерации;
- Фонду социального страхования Российской Федерации;
- органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

Банки обязаны выдавать налоговым органам по конкретным счетам, указанным налоговым органом в запросе, либо по всем счетам клиента в банке следующую информацию:

- 1) справки о наличии счетов (специальных банковских счетов);
- 2) справки об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах);
- 3) выписки об операциях на счетах (специальных банковских счетах);
- 4) справки об остатках электронных денежных средств;
- 5) справки о переводах электронных денежных средств.

Согласно п. 2 ст. 86 Налогового кодекса Российской Федерации определены обстоятельства, при которых указанные сведения предоставляются:

- в случаях проведения мероприятий налогового контроля в отношении этих клиентов;

- в случаях вынесения решения о взыскании налога;
- при принятии решений о приостановлении операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановлении переводов электронных денежных средств;
- при отмене приостановления операций по счетам организации, индивидуального предпринимателя, приостановления переводов электронных денежных средств.

Кроме того, в соответствии с п. 15 Закона Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» налоговые органы вправе получать доступ к иной информации, составляющей банковскую тайну в пределах, необходимых для осуществления налогового контроля.

Срок предоставления информации установлен в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Данный период определяется в следующем порядке:

- для запроса, врученного под расписку представителю банка, – со дня, следующего за днем, указанным в расписке (отметке) представителя банка о принятии запроса;
- для запроса, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, – со дня, следующего за днем вручения представителю банка почтового отправления, указанного в уведомлении о вручении.

Форма запроса информации налоговым органом у банка установлена Приказом Федеральной налоговой службы от 23 ноября 2010 г. № ММВ-7-6/633@ «Об утверждении формата запросов налоговых органов в банк о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, о представлении выписок по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты)».

Порядок направления налоговым органом запроса в банк устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Банком в соответствии с запросом налогового органа представляются справки (выписки) в отношении всех счетов (корпоративных электронных средств платежа), открытых (закрытых) во всех филиалах банка.

При поступлении запроса налогового органа в филиал банка представляются справки (выписки) в отношении счетов (корпоративных электронных средств платежа), открытых (закрытых) в этом филиале.

Формы и содержание сведений, а также порядок их предоставления в налоговые органы банками, установлены Приказом Федеральной налоговой службы от 25 июля 2012 г. № ММВ-7-2/519@ «Об утверждении Порядка представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки».

К банкам применяются налоговые санкции за непредоставление, несвоевременное предоставление или предоставление недостоверной информации, запрашиваемой налоговым органом.

В случае непредоставления, представления с нарушением срока или предоставления недостоверных сведений о наличии счетов в банке, об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах с банков взыскивается штраф в размере 20 тыс. руб. в соответствии со ст. 135.1 НК РФ.

В соответствии с п. 6 ст. 135.2 взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб. осуществляется в случае непредоставления, предоставления с нарушением срока или недостоверных сведений об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств.

Вопросы для самопроверки

1. В какой роли выступают банки во взаимоотношениях с налоговыми органами?
2. На кого в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность перечислить налоги в бюджет?
3. Какую роль играют банки в обеспечении полного и своевременного перечисления налогов и сборов в бюджет?
4. Сколько счетов может открыть организация в банках?
5. Какая ответственность предусмотрена для банков в связи с надлежащим исполнением обязанностей, установленных налоговым кодексом?
6. Каков перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы у банков?

Нормативные документы к теме 2

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.12.2011).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.05.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010).

3. Закон РФ от 27.12.1991 № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (утратил силу с 1 января 2005 года в связи с принятием Федерального закона от 29.07.2004 № 95-ФЗ).

4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.12.2011) «О банках и банковской деятельности».

Тема 3. СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с особенностью исчисления и уплаты банками налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, транспортного налога; порядком выполнения банками функций налогового агента по налогу на доходы физических лиц:

- 3.1. Особенности исчисления и уплаты банками налога на прибыль.*
- 3.2. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.*
- 3.3. Порядок выполнения банками функций налогового агента по налогу на доходы физических лиц.*
- 3.4. Специфика исчисления и уплаты банками налога на имущество.*
- 3.5. Порядок расчетов в банках по транспортному налогу.*

3.1. Особенности исчисления и уплаты банками налога на прибыль

Налог на прибыль является прямым налогом, взимается с прибыли кредитной организации. Порядок исчисления налога на прибыль банками и другими кредитными организациями регламентирован 25 главой НК РФ «Налог на прибыль организаций».

Налогоплательщиками налога на прибыль являются:

- российские банки;
- иностранные банки, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и получающие доходы от источников в Российской Федерации;
- иностранные банки, получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объект налогообложения по налогу на прибыль:

В соответствии со ст. 247 «Объект налогообложения» объектом налогообложения по налогу на прибыль банков признается полученная прибыль.

Прибылью признается:

- для российских банков – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- для иностранных банков, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- для иных иностранных банков – доходы, полученные от источников в Российской Федерации (порядок определения доходов для данной категории налогоплательщиков отличен от общего).

Прибыль является расчетным показателем, достоверность её определения зависит от правильности, полноты и своевременности признания банками доходов и расходов.

В соответствии с п. 1 ст. 273 «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» банки не имеют права применять кассовый метод, следовательно они признают доходы и расходы методом начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества или имущественных прав.

Порядок признания доходов банками для исчисления налога на прибыль

Доходом банка в соответствии со ст. 41 «Принципы определения доходов» НК РФ признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки.

Доходы коммерческого банка подразделяются на две группы:

– доходы, которые учитываются при налогообложении прибыли (состав таких доходов определен ст. 249 «Доходы от реализации», 250 «Внереализационные доходы», 290 «Особенности определения доходов банков»);

– доходы, которые не учитываются при налогообложении прибыли (состав таких расходов определен ст. 251 «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы» НК РФ).

Общая классификация доходов для целей исчисления налога на прибыль дана в ст. 248 «Порядок определения доходов. Классификация доходов» НК РФ, к доходам в целях налогообложения прибыли **относятся:**

1) **доходы от реализации**, порядок признания которых определяется ст. 249 «Доходы от реализации» НК РФ»;

2) **внереализационные доходы**, их перечень содержится в ст. 250 «Внереализационные доходы» НК РФ.

Специфические доходы банков, не предусмотренные ст. 249 и 250 НК РФ регламентированы ст. 290 «Особенности определения доходов банков» НК РФ.

Особенности доходов банка определяются их деятельностью. Понятие «банк» определено ст. 1 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности», этой же статьей регламентирован основной перечень банковских операций. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

– привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

– размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банкам и другим кредитным организациям запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Детализированный перечень банковских операций и других сделок приведен в ст. 5, 6 Закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Другие сделки:

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

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

В соответствии со ст. 2.1 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях доходы в зависимости от их характера, условия получения и видов операций подразделяются на 3 группы:

- 1) доходы от банковских операций и других сделок;
- 2) операционные доходы;
- 3) прочие доходы.

Доходы, указанные в ст. 5, 6 Закона № 395-1 отражаются в учете как доходы от банковских операций и других сделок. Банки самостоятельно определяют порядок отнесения доходов к операционным либо прочим.

В налоговом учете для целей исчисления налога на прибыль банки отражают доходы, перечисленные в п. 2 ст. 290 «Особенности определения доходов банков» в составе доходов от реализации и внереализационные доходы.

Определяя перечень доходов, отражаемых в составе доходов от реализации банки должны руководствоваться ст. 39 «Реализация товаров, работ или услуг» НК РФ. Согласно п. 1 реализацией товаров, работ или услуг признается возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу.

Доходом от реализации для банков является выручка от реализации услуг перечень которых определен локальными документами банка. Для целей исчисления налога на прибыль сумма выручки признается доходом без налога на добавленную стоимость.

Например:

В отчетном периоде коммерческий банк получил доходы, отражаемые в соответствии с учетной политикой в составе доходов от реализации:

- по операциям, не облагаемым НДС – 18 000 тыс. руб.;
- по операциям, облагаемым НДС – 2360 тыс. руб. (в т.ч. НДС 360 тыс. руб.).

Выручка от реализации за отчетный период для целей исчисления налога на прибыль составит 20 000 тыс. руб. (18 000 + (2360 – 360)).

Рассмотрим специфические доходы коммерческих банков.

1. **Доходы** в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

Доход в виде процентов для всех организаций является внереализационным в соответствии с п. 6 ст. 250 «Внереализационные доходы», для банков признание дохода в виде процентов определено пп. 1 п. 2 ст. 290 «Особенности определения доходов банков» НК РФ.

Сумма дохода в виде процентов признается банком в полном размере для целей исчисления налога на прибыль.

Доход в виде процентов по долговым обязательствам отражается в аналитическом учете банка по каждому виду долговых обязательств, исходя из доходности и срока договора. Начисление банком доходов в

виде процентов по кредиту производится в течение всего периода действия договора. Процентные доходы признаются полученными и включаются в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода или дату прекращения договора.

Банки отражают сумму дохода в виде процентов независимо от того, будут ли получены денежные средства в оплату процентов. Если банк обратился в суд о взыскании с заемщика задолженности по кредиту, то начисление процентов по кредиту в налоговом учете прекращается с даты принятия судом решения о взыскании соответствующих сумм с заемщика.

В случае смерти должника проценты прекращают начисляться только в случае отсутствия наследников. В соответствии с п. 1 ст. 418 ГК РФ обязательство прекращается со смертью должника, если его исполнение не может быть произведено без личного участия должника. В свою очередь, ст. 1112 ГК РФ предусмотрено, что в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности.

Порядок признания в целях налогообложения прибыли доходов банка в виде сумм комиссионных вознаграждений за предоставление кредитов разъяснен в Письме Минфина России от 25 июля 2007 г. № 03-03-06/2/142. Если, исходя из условий кредитного договора, сумма комиссии указана в денежном выражении, то полученный доход в виде комиссионного вознаграждения учитывается банком в соответствии с положениями ст. 290 НК РФ.

В случае если в кредитном договоре комиссия указана в процентном отношении от суммы кредита или иной величины, то в этом случае полученный банком доход рассматривается как доход, связанный с получением процентов.

2. **Доходы** в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

Ограничений в отношении тарифов на оказание банковских услуг законодательством не установлено. Основным документом банка при установлении тарифов является тарифная политика, утвержденная распорядительным документом. Банк разрабатывает тарифную политику для целей налогообложения прибыли в соответствии со ст. 40 «Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения» НК РФ. Тарифы на услуги банка не могут отклоняться более

чем на 20% от уровня цен по идентичным услугам в пределах непродолжительного периода.

Датой признания таких доходов является дата, определенная в договоре.

3. **Доходы** от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов признаются аналогично доходам, перечисленным в п. 2.

4. **Доходы** от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемые в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты.

Доходом банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты считается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 «Внереализационные доходы» НК РФ, и расходами по данным операциям, определенными согласно пп. 6 п. 1 ст. 265 «Внереализационные расходы» НК РФ.

Доход признается на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

Комиссионное вознаграждение по операциям покупки (продажи) иностранной валюты взимается в соответствии с договором. Доход в виде комиссионного вознаграждения признается при осуществлении операции или в последний день отчетного периода.

5. **Доходы** по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

Доходом банка при реализации драгоценных металлов и камней признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации.

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 Банка России.

Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на преysкуранные цены не признается доходом (расходом) банка. При выбытии драгоценных камней под учетной стоимостью понимается цена их приобретения.

6. **Доходы** от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Доход по таким операциям признается в последний день отчетного периода, либо на дату предоставления поручительств, авалей, гарантий.

Если вознаграждение за выдачу гарантии банк взыскивает в процентах годовых с учетом срока действия гарантии и гарантируемой суммы, доход в виде вознаграждения учитывается как доход в виде

процентов по долговому обязательству. Соответственно, период признания (начисления) этого дохода приравнивается в целях налогообложения к порядку признания доходов в виде процентов по долговым обязательствам.

7. **Доход** в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

Минфин России в письме от 20.04.2006 № 03-03-04/2/112 разъяснил, что при переуступке права требования по кредиту доходом будет являться разница между стоимостью имущества, причитающегося налогоплательщику, с учетом суммы процентов, начисленных до момента перехода права требования по кредиту, и стоимостью его реализации, в данном случае равной сумме основного долга и начисленных за период нахождения права требования на балансе банка процентов по кредитному договору.

8. **Доходы** от депозитарного обслуживания клиентов.

Банки принимают ценные бумаги на хранение, осуществляют учет прав собственности по ним и другие депозитарные функции на основании договоров. Доходы от депозитарного обслуживания признаются в последний день отчетного периода.

9. **Доходы** от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.

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

11. **Доходы** в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней.

12. **Доходы** в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

13. **Доходы** по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения.

14. **Доходы** в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

15. **Доходы** в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц.

16. **Доходы** от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

17. **Доходы** от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент–банк».

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

19. **Доходы** в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой.

Согласно Указанию Банка России от 28.05.2003 № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы» в течение срока нахождения драгоценных металлов на счетах банка производится переоценка с учетом текущих учетных цен на драгоценные металлы, рассчитываемых Банком Российской Федерации исходя из действующих на момент расчета значений цен на драгметаллы, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла.

Сумма положительных разниц, возникающих от переоценки учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной на последний день отчетного периода.

20. **Доходы** в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты ранее.

21. **Доходы** в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты ранее.

22. **Другие доходы**, связанные с банковской деятельностью.

В соответствии со ст. 250 «Внереализационные доходы» НК РФ банки признают следующие доходы:

1) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

2) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

3) от сдачи имущества в аренду;

4) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;

5) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в соответствии с НК РФ;

б) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав. Информация о рыночных ценах должна быть подтверждена банком-получателем имущества документально или путем проведения независимой оценки;

7) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

8) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

9) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

10) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в виде благотворительной помощи, пожертвований, целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств;

11) в виде сумм, на которые в отчетном периоде произошло уменьшение уставного капитала банка, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части вкладов акционерам;

12) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов, если такие взносы ранее были учтены в составе расходов;

13) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

14) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

15) в виде стоимости излишков имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Определяя доходы, банки должны руководствоваться нормами ст. 251 «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы».

Кроме того, не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших:

- в оплату уставных капиталов банков;
- страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по кредиту и начисленным процентам.

Порядок определения расходов банками для исчисления налога на прибыль

Для исчисления налога на прибыль банки уменьшают доходы на сумму обоснованных (экономически оправданных) и документально подтвержденных расходов. Расходы банка признаются при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии со ст. 2.1 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расходы в зависимости от их характера, условий получения и видов операций подразделяются на 3 группы:

- 1) расходы от банковских операций и других сделок;
- 2) операционные расходы;
- 3) прочие расходы.

Расходы банков, уменьшающие доходы для целей исчисления налога на прибыль имеют специфику. Состав расходов и порядок признания расходов организациями определен ст. 254–269. Банки применяют указанные статьи с учетом особенностей признания расходов, определенных ст. 291 «Особенности определения расходов банков» НК РФ.

К расходам банков относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности:

- 1) проценты расходы:
 - по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
 - по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, вексялям, займам или другим обязательствам);
 - по межбанковским кредитам, включая овердрафт;
 - по приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ;
 - займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
 - иным обязательствам банков перед клиентами.

В соответствии со ст. 269 «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам» НК РФ предусмотрены два варианта признания начисленных процентов:

- в пределах среднего уровня процентов;
- в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Если у банка есть кредиты, полученные на сопоставимых условиях, у него есть право выбора одного из двух способов. В противном случае нужно применять только второй способ.

В первом случае расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно (не более чем на 20%) не отклоняется

от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Критерии сопоставимости долговых обязательств определяются в учетной политике: сроки, вид долгового обязательства, валюта, обеспечение, сумма.

При этом средний уровень процентов определяется по формуле

$$\text{ПСУ} = \frac{\sum_{i=1}^{i=n} Z_i \cdot c_i}{\sum_{i=1}^{i=n} Z_i} \cdot 100 ,$$

где ПСУ – средний уровень процентов;

Z – сумма займа;

c – ставка по займу;

№ – количество выданных займов;

i – параметрический индекс от 1 до №.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно предельная величина процентов принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно, – равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

По долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года процентный расход принимается равным ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в два раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равным 15% – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Банк отражает сумму расходов как проценты, причитающиеся к уплате согласно условиям договоров (по ценным бумагам – с учетом

условий эмиссии, по векселям – условий выпуска или передачи (продажи)), отдельно по каждому виду долгового обязательства исходя из установленной доходности и срока действия обязательства.

Расход в виде процентов признается в последний день соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Проценты по векселям «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начинают начисляться со дня составления векселя, если в самом документе не указана иная дата.

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

В соответствии со статьей 292 НК РФ «Расходы на формирование резервов банков» расходом признаются суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с п. 1.7 Положения ЦБ РФ № 254-П в целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

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

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

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

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

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

Не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность:

- относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ;
- резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного периода. Если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, то разница подлежит включению в состав доходов банка в последнее число отчетного периода. Если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, то разница подлежит включению в расходы банков в последнее число отчетного периода;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям:

- расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- расходы по открытию клиентам счетов в других банках;
- плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов;
- оплату расчетных услуг ЦБ РФ;
- расходы по инкассации денежных средств, ценных бумаг, платежных документов;
- прочие аналогичные расходы;

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах:

- комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты;
- расходы по операциям с валютными ценностями;
- расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Согласно пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ к внереализационным расходам относятся расходы в виде отрицательной разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

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

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

7) расходы по переводу денежных средств, в том числе пенсий и пособий без открытия счетов физическим лицам;

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств;

9) расходы по инкассации банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке, перевозке, пересылке и доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;

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

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

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

13) расходы по аренде брокерских мест;

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

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

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

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

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

20) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг;

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в соответствии со ст. 300 «Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность» НК РФ по состоянию на конец отчетного периода. Размер резерва определяется как разница цен приобретения (включая расходы по приобретению) эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой.

Резервы создаются 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, сумма такого резерва подлежит включению в доходы банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

Если по окончании отчетного периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, банк увеличивает сумму, отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается 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.

21) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

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

23) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

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

В соответствии со ст. 265 «Внереализационные расходы» НК РФ банки признают следующие расходы:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);

2) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

3) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей;

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

6) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам;

7) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации;

8) судебные расходы и арбитражные сборы;

9) расходы в виде признанных или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

10) расходы на проведение собраний акционеров (участников, пайщиков);

11) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301–305 настоящего Кодекса;

12) убытки прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем налоговом периоде;

13) суммы безнадежных долгов, в том числе не покрытые за счет средств резерва;

14) расходы в виде недостачи, при условии документального подтверждения факта отсутствия виновных лиц уполномоченным органом государственной власти;

15) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций.

Налоговая ставка

В соответствии с пунктом 1 статьи 284 «Налоговые ставки» НК РФ налоговая ставка по налогу на прибыль для кредитных организаций устанавливается в размере 20 процентов.

Налог на прибыль банков зачисляется:
в федеральный бюджет – сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 2%;

в бюджеты субъектов Российской Федерации – сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в 18%.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена, но ее размер не может быть ниже 13,5%.

Налоговый период

Пунктом 1 статьи 285 «Налоговый период. Отчетный период» НК РФ установлено, что налоговым периодом по налогу признается календарный год.

На основании статьи 55 «Налоговый период» НК РФ налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

В соответствии с пунктом 2 статьи 285 НК РФ отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль

Порядок исчисления налога на прибыль организаций установлен ст. 286 «Порядок исчисления налога и авансовых платежей» НК РФ.

Сумма налога на прибыль банками исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующей налоговой ставки.

$$НП = НБ \cdot нс,$$

где НП – сумма налога на прибыль организаций;

НБ – налоговая база;

нс – налоговая ставка.

Банки, как правило, имеют обособленные подразделения. Обособленное подразделение банка – это любое территориально обособленное от него подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места на срок более одного месяца.

Если банк имеет обособленные подразделения, то налог на прибыль исчисляется с учетом требований ст. 288 «Особенности исчисления и уплаты налога налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения».

Банки, имеющие обособленные подразделения определяют прибыль (налоговую базу) в целом по банку и рассчитывают в соответствии

с п. 2 ст. 288 «Особенности исчисления и уплаты налога налогоплательщиком, имеющим обособленные подразделения» долю прибыли (налоговую базу) обособленного подразделения в общей прибыли (налоговой базе) банка.

Уплата налога на прибыль и авансовых платежей банками, имеющими обособленные подразделения осуществляется:

- в федеральный бюджет – по месту нахождения головного офиса;
- в бюджет субъекта РФ – по месту нахождения головного офиса и

каждого обособленного подразделения.

Если банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения стоят на налоговом учете.

Декларация по налогу на прибыль предоставляется банками в налоговые органы по месту нахождения головного офиса и каждого обособленного подразделения. Если через обособленное подразделение налог на прибыль не уплачивается, декларация по налогу на прибыль по этому обособленному подразделению не подается.

Налоговая база каждого обособленного подразделения за отчетный (налоговый) период рассчитывается по формуле:

$$НБ_{оп} = НБ_{б} \cdot D_{п},$$

где $НБ_{оп}$ – налоговая база обособленного подразделения (головного банка);

$НБ_{б}$ – налоговая база в целом по коммерческому банку;

$D_{п}$ – доля прибыли обособленного подразделения (головного банка).

Доля прибыли головной организации и каждого обособленного подразделения определяется по формуле:

$$D_{п} = (У_{д_р} + У_{д_им}) \div 2,$$

где $D_{п}$ – доля прибыли;

$У_{д_р}$ – удельный вес трудового показателя;

$У_{д_им}$ – удельный вес имущественного показателя.

В качестве трудового показателя может использоваться среднесписочная численность работников или сумма расходов на оплату труда.

Имущественным показателем является остаточная стоимость амортизируемого имущества.

Удельный вес трудового показателя за отчетный (налоговый) период при использовании среднесписочной численности определяется по формуле:

$$У_{д,тр} = \frac{СПЧ_{оп}}{СПЧ_{б}},$$

где $У_{д,тр}$ – удельный вес трудового показателя;
 $СПЧ_{оп}$ – среднесписочная численность обособленного подразделения;
 $СПЧ_{б}$ – среднесписочная численность банка.

Среднесписочная численность по банку в целом и по его обособленным структурным подразделениям за отчетный налоговый период определяется по формуле:

$$СПЧ = \sum_{i=1}^n СПЧ_{Mi},$$

где $СПЧ$ – среднесписочная численность;
 $СПЧ_{M}$ – среднесписочная численность за месяц;
 $№$ – количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде;
 i – параметрический индекс.

Среднесписочная численность за каждый месяц отчетного (налогового) периода по каждому обособленному подразделению, головному офису, а также в целом по организации определяется по формуле:

$$СПЧ_{M} = \sum_{i=1}^D СПЧ_{i},$$

где $СПЧ_{M}$ – среднесписочная численность за месяц
 $СПЧ_{i}$ – среднесписочная численность за i -й день месяца;
 D – число календарных дней в месяце (31, 30, 28 (29)).

Удельный вес трудового показателя за отчетный (налоговый) период при использовании расходов на оплату труда определяется по формуле:

$$У_{д,тр} = \frac{Рот_{оп}}{Рот_{б}},$$

где $У_{д,тр}$ – удельный вес трудового показателя;
 $Рот_{оп}$ – сумма расходов на оплату труда по обособленному подразделению;

$Рот_{б}$ – сумма расходов на оплату труда по банку в целом.

Для определения доли прибыли обособленного подразделения необходимо также рассчитать удельный вес остаточной стоимости аморти-

тизируемого имущества обособленного подразделения (головного офиса) в остаточной стоимости этого имущества в целом по организации.

Имущественный показатель рассчитывается по формуле:

$$У_{Д_{им}} = \frac{COC_{оп}}{COC_6},$$

где $У_{Д_{им}}$ – удельный вес имущественного показателя;

$COC_{оп}$ – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества обособленного подразделения;

COC_6 – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества банка.

Среднегодовая остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется следующим образом:

$$COC = \frac{\sum_{i=1}^{n+1} COC_i}{n + 1},$$

где COC – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества;

COC_i – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества на первое число месяца;

$№$ – количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде;

i – параметрический индекс.

Банки исчисляют и уплачивают авансовые платежи по налогу на прибыль по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала.

Ежемесячный авансовый платеж, подлежащий уплате в течение каждого квартала текущего налогового периода, рассчитывается банками исходя из предполагаемой прибыли, размер которой определяется по итогам предыдущего квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащая уплате в I квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащей уплате банком в IV квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащая уплате во II квартале текущего налогового периода, принимается равной 1/3 суммы авансового платежа, исчисленной за I квартал текущего года.

Сумма платежа в III квартале равна 1/3 разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам I квартала.

Сумма платежа в IV квартале равна 1/3 разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия

Банки имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей.

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

Налоговая декларация

В соответствии с пунктом 1 статьи 289 «Налоговая декларация» НК РФ банки независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения, налоговые декларации по налогу на прибыль.

Декларация по налогу на прибыль утверждена Приказом Минфина России от 05.05.2008 № 54н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения».

Пунктом 3 статьи 289 НК РФ установлено, что банки представляют налоговые декларации не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Пунктом 5 статьи 289 НК РФ установлено, что банки, в состав которых входят обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

3.2. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость банками и другими кредитными организациями регламентирован 21 главой НК РФ

«Налог на добавленную стоимость», которая вступила в силу с 1 января 2010 г.

В соответствии с 21 главой НК РФ банки и другие кредитные организации являются плательщиками налога на добавленную стоимость. Однако порядок налогообложения банков и кредитных учреждений НДС имеет специфические особенности.

Объектом налогообложения по НДС являются обороты по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Банки, как и другие категории налогоплательщиков, в соответствии со ст. 145 «Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика» имеют право на освобождение от связанных с исчислением и уплатой НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб. Банки, использующие право на освобождение, должны представить письменное уведомление и документы, которые подтверждают право на такое освобождение, в налоговый орган по месту своего учета не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого будет использоваться право на освобождение.

Не облагаются НДС

В соответствии со п. 3 ст. 149 «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)» НК РФ не облагаются НДС банковские операции (за исключением инкассации).

Состав банковских операций определен ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», однако он не полностью совпадает с перечнем, приведенным в НК РФ.

Налоговым кодексом, а именно п. 3 ст. 149, четко определен перечень банковских операций, не облагаемых НДС. Рассмотрим специфику применения отдельных положений НК РФ.

Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:

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

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

– оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада.

Размещение привлеченных денежных средств.

Банковской операцией по размещению привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков, не подлежащей обложению НДС, является предоставление банком заемщику денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности (уплата процентов).

Вопрос о том, подлежит ли обложению НДС комиссия за сопровождение кредитного договора, является дискуссионным.

При определении налогооблагаемой базы по НДС следует руководствоваться Письмом Минфина России от 29.06.2007 № 03-07-05/39. В этом Письме указано, что не являются неотъемлемой частью банковской операции, освобождаемой от обложения НДС, следующие оказываемые банком заемщику услуги:

- по подготовке документов при первичном оформлении кредита;
- по сбору документов, подготовке договоров и обеспечительной документации;
- по подготовке заключений на выдачу кредита;
- иные аналогичные услуги, необходимые для принятия банком решения о предоставлении кредита.

Такие услуги подлежат, по мнению Минфина России, обложению НДС в общеустановленном порядке.

Минфин России в своих письмах пытается разграничить банковские комиссии на являющиеся и не являющиеся неотъемлемой частью банковской операции. К числу не облагаемых НДС комиссий Минфин России относит комиссии:

- за открытие и ведение ссудного счета;
- за пролонгацию кредита;
- за изменение условий договора кредитования.

Если кредит был обеспечен залогом, и банк принял предметы залога на баланс как материальные ценности, поступившие в покрытие задолженности, то их реализация облагается НДС в общем порядке.

Открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц.

Не облагаются НДС следующие операции, связанные с открытием и ведением счетов:

- оформление документов, связанное с открытием и ведением счетов, в том числе начисление процентов по средствам на счетах;
- выдача выписок по счетам;
- выдача справок о наличии средств на счетах, в том числе с использованием средств связи (SMS-сообщения);
- выдача дубликатов документов по счетам;
- переоформление счетов;

- розыск ошибочно списанных сумм, выяснение причин ошибочно-го зачисления денежных средств;
- направление запросов о переводе денежных средств по просьбе клиента;
- документальное оформление закрытия счетов клиентов.

Открытие, ведение и закрытие счетов в кредитных учреждениях не облагаются НДС. При этом процесс открытия счета состоит из ряда действий и процедур, к числу которых относится оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати. Такую карточку можно подготовить с помощью нотариуса или в соответствии с п. 1.11.2. Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» уполномоченного сотрудника банка.

Федеральная налоговая служба в Письме от 23 марта 2005 г. № 03-1-03/417/7 дает разъяснение, что указанная услуга банков, не является специфической банковской операцией по открытию и ведению банковских счетов клиентов. Вознаграждение, взимаемое банком за оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати, подлежит обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

Не относятся к банковским операциям согласно этому письму и операции по оформлению банком по просьбе клиента платежных поручений и платежных требований, операции по отправке документов (выписки о движении денежных средств по счету) клиенту курьерской или обычной почтой, а также операции по осуществлению уполномоченными банками функций агента валютного контроля. Поэтому указанные операции подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

При открытии клиенту чековой книжки вознаграждение, взимаемое с клиента за услугу по ее оформлению, не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость, поскольку указанная услуга связана с расчетно-кассовым обслуживанием клиента банка.

Что касается платы, взимаемой банком с клиента за выдачу ему чековой книжки, банковской карточки и т.п., то она облагается налогом на добавленную стоимость.

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

Не облагаются НДС следующие операции, связанные с осуществлением расчетов:

- осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными;
- осуществление безналичных расчетов со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;

- межбанковские расчеты;
- аккредитивные операции (открытие аккредитива, авизование, подтверждение, проверка документов, осуществление платежей);
- инкассовые операции (расчеты по инкассо);
- переводные и клиринговые операции.

Кассовое обслуживание организаций и физических лиц.

Не облагаются НДС следующие операции:

- прием наличных денежных средств;
- выдача, пересчет, проверка подлинности банкнот, упаковка денежных средств;
- оформление банком кассовых документов;
- обмен наличных денежных средств, в том числе иностранной валюты;
- обмен неплатежеспособных банкнот;
- конверсия наличной иностранной валюты (обмен иностранной валюты одного государства на иностранную валюту другого государства).

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

Не облагаются НДС и комиссионные вознаграждения, взимаемые банками по операциям купли-продажи иностранной валюты.

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законодательством РФ банки имеют право:

- покупать и продавать драгметаллы;
- привлекать драгметаллы во вклады;
- размещать драгметаллы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгметаллах;
- предоставлять и получать кредиты под залог драгметаллов (поскольку кредиты предоставляются только в денежном выражении);
- оказывать услуги по хранению и перевозке драгметаллов.

Все перечисленные операции не подлежат обложению НДС.

При этом следует учитывать норму, предусмотренную ст. 149 НК РФ, что операции по реализации драгоценных металлов в слитках Центральным банком Российской Федерации и банками не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ.

Не подлежит обложению НДС реализация драгоценных металлов налогоплательщиками Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, фондам драгоценных

металлов и драгоценных камней субъектов Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации и банкам.

Операции по исполнению банковских гарантий включают:

- выдачу и аннулирование банковской гарантии;
- подтверждение и изменение условий указанной гарантии;
- платеж по такой гарантии;
- оформление и проверка документов по этой гарантии.

Доходы банка, полученные за осуществление иных операций, связанных с выдачей банковской гарантии, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

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

Оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент – банк».

Не облагается НДС предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

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

Услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

Порядок выдачи кредитными организациями банковских карт и особенности осуществления операций с ними определены в Положении Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Не облагаются НДС следующие операции, связанные с обслуживанием банковских карт:

- оказание услуг по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками финансовых расчетов, включая услуги по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами и платежными документами;

- предоставление процессинговых услуг по расчетам для предприятий торговли и сервиса, банков, финансовых компаний и других организаций;

- выполнение действий, связанных с:

- приемом от продавцов электронных платежных документов, сформированных покупателями;

- идентификацией продавцов и покупателей;

- проверкой целостности электронных платежных документов;

- маршрутизацией электронных платежных документов на оплату в соответствующий расчетный банк;

- прием ответов расчетных банков о проведении или отказе от проведения платежей покупателей на счета продавцов;
- направление продавцам информации о результатах проведения платежей.

Операции по реализации ценных бумаг и инструментов срочных сделок.

Облагаются НДС в общем порядке

Другие операции, осуществляемые коммерческими банками, не относятся к банковским операциям и облагаются НДС в общем порядке.

Услуги по инкассации, транспортировке наличных денег и других ценностей.

Инкассацией денежных средств могут заниматься только специализированные организации, к числу которых относятся и банки. Инкассация состоит в приеме денежных средств по месту нахождения клиента, транспортировке их под охраной с целью последующего зачисления на счета клиента в банке. В ст. 149 НК РФ указано, что банковская операция по инкассации денежных средств не относится к числу операций, не облагаемых НДС. На сегодняшний день дискуссионным является вопрос об обложении НДС операции по пересчету денежных средств. С одной стороны, это банковская процедура, являющаяся обязательной для зачисления денежных средств на расчетный счет, с другой – пересчет денежных средств можно рассматривать как отдельную процедуру инкассации.

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

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме к банковским операциям не относится.

В связи с этим сделка по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а следовательно, и доходы, полученные по ней у банка, приобретающего такие права, в том числе и по кредитному договору, облагается налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

Если банк передает право требования, то заключается договор цессии, согласно которому обязательства заемщика должны быть исполнены другому лицу. Таким образом, банк закрывает дебиторскую задолженность по кредитному договору, который лежит в основе договора цессии. Поэтому денежные средства, получаемые банком-цедентом по договору уступки права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме в пределах суммы кредита и процентов, причитающихся по нему на момент перехода права требования, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Не освобождаются от НДС факторинговые и форфейтинговые операции.

Консультационные, информационные услуги.

Консультационные и информационные услуги не являются банковскими операциями и облагаются НДС в общем порядке. К таким операциям относятся:

- предоставление инструктивных материалов в электронном виде;
- консультирование по телефону либо электронной почте, то есть консультационные услуги, оказываемые в рамках обеспечения технологического взаимодействия между участниками расчетов;
- услуги по сопровождению и обеспечению функционирования программного обеспечения для ЭВМ;
- 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.

Агентские операции.

Агентские операции по своему содержанию являются посредническими и облагаются НДС в общем порядке. К агентским операциям относится доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

По существу, разновидностью агентских услуг является выполнение банками функций агента валютного контроля.

Предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Внесение в реестр записей о переходе прав собственности; предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг.

Проведение по заявлениям клиентов экспертизы по определению подлинности и платежеспособности ценных бумаг с выдачей акта экспертизы.

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

Лизинговые операции.

Реализация имущества, принадлежащего банку.

В том числе в общем порядке облагается НДС реализация предметов залога, принятых банком на баланс.

Порядок исчисления и уплаты НДС

В бюджет банки перечисляют НДС, исчисленный по итогам каждого налогового периода. Сумма, подлежащая уплате, определяется в общеустановленном порядке как разница между НДС начисленным с

суммы услуг, облагаемых налогом, и НДС, уплаченным поставщикам и подрядчикам за товары, работы и услуги.

Коммерческие банки оказывают услуги, освобождаемые от НДС и облагаемые НДС в общеустановленном порядке. В этой связи учетной политикой банка должен быть определен порядок учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам. Возможны два варианта:

- ведение отдельного учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам;
- неведение отдельного учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам.

В случае, если банк принял первый вариант, то применяется следующий порядок:

- НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг, облагаемых НДС, принимается к вычету;

- НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг, не облагаемых НДС, включается в стоимость этих товаров, работ, услуг и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль;

- НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг как облагаемых, так и не облагаемых НДС подлежит распределению, при этом часть налога принимается к вычету, а часть относится на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Распределение производится по специальному расчету, пропорционально удельному весу услуг облагаемых и необлагаемых НДС.

В соответствии с п. 5 ст. 170 «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)» НК РФ банки могут не вести отдельный учет НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам, при этом они имеют право включать в стоимость приобретаемых товаров, работ, услуг сумму уплаченного НДС, уменьшая, таким образом, налоговую базу по налогу на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Налогооблагаемая база определяется банком как стоимость оказанных услуг без включения в них НДС.

Если банк получал доходы по услугам, облагаемым НДС, в иностранной валюте, то при определении налоговой базы выручка пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату определения налоговой базы.

В соответствии со ст. 167 «Момент определения налоговой базы» моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день оказания услуги банком;

2) день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящего оказания услуг.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость в соответствии со ст. 163 «Налоговый период» НК РФ установлен квартал.

Ст. 164 «Налоговые ставки» предусмотрено применение трех ставок НДС – 0%, 10% и 18%. Банк имеет право на применение только ставки 18%.

НДС уплачивается банком в бюджет равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, т.е. есть за третий квартал НДС, исчисленный к уплате в бюджет по налоговой декларации, уплачивается:

- в размере 1/3 – по сроку 20 октября;
- в размере 1/3 – по сроку 20 ноября;
- в размере 1/3 – по сроку 20 декабря.

Налоговая декларация

Декларация по налогу на добавленную стоимость и Порядок ее заполнения утверждены Приказом Минфина России от 15.10.2009 № 104н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения».

Банки представляют налоговые декларации не позднее 20 календарных дней со дня окончания соответствующего налогового периода.

Банки, в состав которых входят обособленные подразделения, по окончании каждого налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

3.3. Порядок выполнения банками функций налогового агента по налогу на доходы физических лиц

Банки, как и другие организации, исполняют функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц. Плательщиками налога являются физические лица. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ определяется 23 главой НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

Налогообложение НДФЛ сотрудников банка производится в общеустановленном порядке и не имеет специфических особенностей.

Специфические особенности возникают у банка в связи с определением материальной выгоды и применения ставок НДФЛ.

К доходам в виде материальной выгоды в соответствии со ст. 212 «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды» НК РФ относится:

1) материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами;

2) материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок.

Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору, заключенному с физическим лицом, банк обязуется предоставить кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Таким образом законодательно закреплено, что заемщик обязан уплачивать проценты.

Материальная выгода возникает у физического лица (заемщика) при условии, что проценты, уплачиваемые по кредиту, ниже установленного предела.

Если заемщик несет расходы в сумме меньшей, чем предельные нормы, обозначенные в п. 2 ст. 212 НК РФ, у него возникает доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на уплате процентов за пользование кредитными средствами. Налоговым кодексом определен порядок определения материальной выгоды (п. 2 ст. 212 «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды»):

1) материальная выгода по кредитам, выданным в рублях, возникает, если сумма процентов, исчисленная по условиям договора, меньше двух третей действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода; сумма материальной выгоды равна разнице между расчетной суммой процентов (по ставке рефинансирования – 2/3) и суммой процентов по условиям договора;

2) материальная выгода по кредитам, выданным в иностранной валюте, возникает, если сумма процентов, исчисленная по условиям договора, меньше суммы процентов, исчисленной исходя из 9 процентов годовых; сумма материальной выгоды равна разнице между расчетной суммой процентов (по ставке 9%) и суммой процентов по условиям договора.

При получении доходов в виде материальной выгоды в соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ датой получения дохода является день уплаты заемщиком процентов по кредиту.

Если банк выдает беспроцентный кредит, то материальная выгода определяется на дату возврата кредита. Если срок беспроцентного кре-

дита приходится на несколько налоговых периодов, то доход в виде материальной выгоды возникает только в налоговом периоде, когда кредит подлежит возврату.

При этом пп. 1 п. 1 ст. 212 «Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды» НК РФ установлено, что доход в виде материальной выгоды не облагается НДФЛ:

1) по материальной выгоде, полученной от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

2) по материальной выгоде, полученной от экономии на процентах за пользование кредитами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них;

3) по материальной выгоде, полученной от экономии на процентах за пользование кредитами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов, полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доли в них.

Для последних двух видов кредитов предусмотрено дополнительное общее условие, которое освобождает от уплаты НДФЛ. Заемщик должен иметь право на получение имущественного налогового вычета, установленного пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ, подтвержденного налоговым органом согласно п. 3 ст. 220 НК РФ.

Налоговая ставка по материальной выгоде, полученной от экономии на процентах, установлена в размере 35 процентов:

– по процентным доходам по вкладам в банках в части превышения суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых;

– суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров процентов исчисленных исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования,

установленной Центральным банком Российской Федерации на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленных исходя из условий договора по иностранной валюте 9% годовых.

В соответствии с п. 4 ст. 226 НК РФ, банк обязан только рассчитать сумму налога, а обязанность удержать ее и перечислить в бюджет на него теперь не распространяется. Сообщать о невозможности удержать НДФЛ банку необходимо один раз в год – в течение одного месяца с даты окончания налогового периода. В эти же сроки банк должен предоставить сведения о доходах физических лиц, а также суммах начисленных и неудержанных налогов

Такой порядок действий налогового агента касается только налогообложения доходов в виде материальной выгоды, возникающей у физических лиц – клиентов банка, не являющихся его сотрудниками. Если беспроцентный кредит выдан сотруднику, то банк обязан рассчитать сумму налога, удержать ее и перечислить в бюджет.

3.4. Специфика исчисления и уплаты банками налога на имущество

Банки уплачивают налог на имущество в соответствии с главой 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ. Налог на имущество организаций является региональным налогом, обязателен к уплате и взимается на территории соответствующего субъекта на основании регионального закона о налоге, установленного в рамках главы 30 НК РФ.

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации вправе:

- устанавливать ставку налога, которая не может превышать 2,2%, вплоть до нулевой ставки;
- устанавливать дифференцированные ставки в зависимости от категории налогоплательщиков (в том числе по отраслевому признаку, статусу организаций), по видам имущества;
- определять сроки уплаты налога. При этом уплата авансовых платежей для отдельных категорий налогоплательщиков в течение налогового периода может не устанавливаться;
- не устанавливать отчетные периоды по налогу;
- устанавливать дополнительные льготы по налогу.

В Приморском крае налог на имущество исчисляется и уплачивается в соответствии с Законом Приморского края от 28.11.2003 № 82-КЗ «О налоге на имущество организаций».

Плательщиками налога на имущество являются банки, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения.

Объектами налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Не признаются объектами налогообложения у банков в соответствии с п.4. ст. 374 «Объект налогообложения» НК РФ земельные участки и иные объекты природопользования.

Установленный гл. 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ механизм расчета налога на имущество предусматривает:

- выделение объектов налогообложения в пределах субъекта Российской Федерации по местонахождению банка, отделения банка с балансом, а также по местонахождению объекта недвижимого имущества, собственником которого является банк, находящегося вне местонахождения банка или его отделения с балансом;

- определение остаточной стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения, по правилам бухгалтерского учета в Российской Федерации;

- исчисление налоговой базы: расчет среднегодовой стоимости имущества;

- расчет средней стоимости имущества по окончании отчетных периодов;

- расчет авансовых платежей по налогу по окончании отчетных периодов и расчет налога по итогам налогового периода;

- исполнение порядка уплаты суммы налога в бюджет по месту нахождения банка, отделения банка с балансом или объекта недвижимого имущества.

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 банка.

Налоговая база определяется банком отдельно:

- в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка;

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

- в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка или обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;

- в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

$$НБ = \frac{\sum ОС}{\frac{n+1}{n+1}},$$

где НБ – налогооблагаемая база (средняя стоимость имущества);

ОС – остаточная стоимость основных средств;

№ – количество месяцев в отчетном периоде.

Налоговым периодом по налогу на имущество признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

На территории Приморского края в соответствии с п. 1 ст. 2 «Налоговая ставка» Закона ПК № 82-КЗ налоговая ставка установлена 2,2%. Налоговых льгот для банков Законом Приморского края № 82-КЗ не предусмотрено, дифференцированные налоговые ставки в отношении банков или их имущества, признаваемого объектом налогообложения, не установлены.

Сумма налога на имущество исчисляется банком по итогам налогового периода как произведение установленной налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

$$НИ = НБ \cdot нс,$$

где НИ – сумма налога на имущество за налоговый период;

НБ – налогооблагаемая база (средняя стоимость имущества);

нс – налоговая ставка по налогу на имущество.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по приведенной формуле, и суммой авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества:

$$НИ_A = НБ_0 \cdot \frac{1}{4} нс,$$

где $НИ_A$ – сумма авансового платежа по налогу на имущество за отчетный период;

НБ – налогооблагаемая база (средняя стоимость имущества) за отчетный период;

нс – налоговая ставка по налогу на имущество.

Законом Приморского края № 82-КЗ установлено, что банки исчисляются и уплачивают авансовые платежи по налогу на имущество.

Уплата авансовых платежей по налогу на имущество по окончании отчетных периодов производится не позднее соответственно 10 мая, 10 августа и 10 ноября.

По истечении налогового периода банки уплачивают сумму налога на имущество не позднее 15 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банки, в состав которых входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивают налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения, определяемый как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы.

Формы налоговой декларации и налогового расчета авансового платежа по налогу на имущество организаций утверждены Приказом Минфина РФ от 20.02.2008 № 27н «Об утверждении форм налоговой декларации и налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций и порядков их заполнения».

Банки представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу на имущество не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

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

3.5. Порядок расчетов в банках по транспортному налогу

Транспортный налог является региональным. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога установлен 28 главой «Транспортный налог» НК РФ. Законами субъектов Российской Федерации о транспортном налоге определяется порядок уплаты налога на территории соответствующего субъекта Российской Федерации. В Приморском крае принят Закон Приморского края № 24-КЗ от 28 ноября 2002 г. «О транспортном налоге», в соответствии с которым транспортный налог обязателен к уплате на территории Приморского края.

Налогоплательщиками транспортного налога являются банки, лица, на которые в соответствии с законодательством Российской Федера-

ции зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Объектом налогообложения являются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с п. 2 ст. 2 Закона Приморского края № 24 – КЗ определены транспортные средства не являющиеся объектом налогообложения. Банки могут иметь из приведенного перечня:

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

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

Налоговой базой по транспортному налогу является мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами для банков признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал.

Ставки транспортного налога рекомендованы ст. 361 «Налоговые ставки» НК РФ. При этом данной статьей предусмотрено, что налоговые ставки, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов Российской Федерации, но не более чем в десять раз, допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств или их экологического класса.

В Приморском крае это право реализовано. Налоговые ставки дифференцированы в отношении автомобилей легковых и грузовых в зависимости от количества лет, прошедших с года их выпуска. Законодатели Приморья также повысили в пределах установленного передела размер налоговых ставок. Так, например, по легковым автомобилям с мощностью двигателя до 100 л.с. включительно НК РФ рекомендована ставка 5 руб. на одну лошадиную силу. В Приморье применяются следующие ставки:

при возрасте до 3-х лет включительно	15 руб. на л.с.
при возрасте свыше 3-х до 10 лет включительно	7 руб. на л.с.
при возрасте свыше 10 лет	5 руб. на л.с.

Аналогичный подход заложен относительно более мощных автомобилей. Возраст автотранспортного средства для исчисления суммы налога определяется на последний день налогового периода.

В соответствии с Законом Приморского края банки не имеют льгот по транспортному налогу.

Сумма транспортного налога исчисляется банком по итогам налогового периода как произведение установленной налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период:

$$\text{ТрН} = \text{НБ} \cdot \text{нс} ,$$

где ТрН – сумма транспортного за налоговый период;

НБ – налогооблагаемая база;

нс – налоговая ставка по транспортному налогу.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по приведенной формуле, и суммой авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по транспортному налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и налогооблагаемой базы.

$$\text{ТрН}_A = \text{НБ} \cdot \frac{1}{4} \text{нс} ,$$

где ТрН_А – сумма авансового платежа по транспортному налогу за отчетный период;

НБ – налогооблагаемая база за отчетный период;

нс – налоговая ставка по налогу на имущество.

В случае регистрации или снятия транспортного средства с учета в течение налогового или отчетного периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на банк, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

В течение налогового периода банки уплачивают авансовые платежи по транспортному налогу не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Окончательный расчет по транспортному налогу за истекший налоговый период производится не позднее 1 марта следующего года.

По окончании отчетного периода банки предоставляют промежуточную отчетность по транспортному налогу. Форма промежуточной отчетности утверждена Приказом Минфина России от 23.03.2006 № 48 «Об утверждении формы налогового расчета по авансовым платежам по транспортному налогу и Рекомендаций по ее заполнению». Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются банками не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Банки по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию по транспортному налогу. Форма налоговой декларации по транспортному налогу утверждена Приказом Минфина России от 13.04.2006 № 65н «Об утверждении формы налоговой декларации по транспортному налогу и Порядка ее заполнения». Налоговые декларации по налогу представляются банками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Вопросы для самопроверки

1. Перечислите банки, являющиеся плательщиками налога на прибыль.
2. Перечислите специфические доходы банка, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
3. Укажите специфические расходы банков.
4. Какую ставку налога на прибыль применяют банки при исчислении налога на прибыль?
5. Какова специфика исчисления налога на прибыль банками, имеющими обособленные структурные подразделения?
6. Какой метод признания доходов и расходов могут применять банки?
7. Перечислите операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость у банков.
8. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость в банках в общеустановленном порядке.
9. Какие варианты учета налога на добавленную стоимость могут быть закреплены в учетной политике банка?
10. Перечислите особенности исчисления банками налога на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды.
11. Когда банки являются плательщиками транспортного налога?
12. Что является для банков объектом налогообложения по налогу на имущество?

Нормативные документы к теме 3

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.07.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2011).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности».
3. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П) (ред. от 11.12.2009) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2007 № 9176).
4. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 25 июля 2007 г. № 03-03-06/2/142
5. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 20.04.2006 № 03-03-04/2/112.
6. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 29 июня 2007 г. № 03-07-05/39.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002).
8. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 04.12.2009, с изм. от 03.06.2010) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.04.2004 № 5774) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010).
10. Приказ Минфина РФ от 05.05.2008 № 54н (ред. от 16.12.2009) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.06.2008 № 11790).
11. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И (ред. от 25.11.2009) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 18.10.2006 № 8388).
12. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 23.09.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.03.2005 № 6431).
13. Приказ Минфина РФ от 15.10.2009 № 104н (ред. от 21.04.2010) «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения»
14. Закон Приморского края от 28.11.2003 № 82-КЗ (ред. от 30.11.2009) «О налоге на имущество организаций» (Принят Законодательным Собранием Приморского края 27.11.2003).

15. Приказ Минфина РФ от 20.02.2008 № 27н «Об утверждении форм налоговой декларации и налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций и порядков их заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 13.03.2008 № 11334).

16. Приказ Минфина РФ от 23.03.2006 № 48н (ред. от 19.12.2006) «Об утверждении формы налогового расчета по авансовым платежам по транспортному налогу и Рекомендаций по ее заполнению» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.04.2006 № 7699)

17. Приказ Минфина РФ от 13.04.2006 № 65н (ред. от 19.12.2006) «Об утверждении формы налоговой декларации по транспортному налогу и порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.05.2006 № 7874).

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с особенностями исчисления и уплаты страховыми организациями налога на прибыль и налога на добавленную стоимость:

4.1. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на прибыль.

4.2. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на добавленную стоимость.

4.1. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на прибыль

Налог на прибыль является прямым налогом, взимается с прибыли страховой организации. Порядок исчисления налога на прибыль страховыми организациями регламентирован 25 главой НК РФ «Налог на прибыль организаций».

Налогоплательщиками налога на прибыль являются:

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

Объектом налогообложения по налогу на прибыль для страховых организаций признается прибыль, которая определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Порядок признания доходов страховыми организациями для целей исчисления налога на прибыль

Доходом страховой организации в соответствии ст. 41 «Принципы определения доходов» НК РФ признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки. Общая классификация доходов для целей исчисления налога на прибыль дана в ст. 248 «Доходы от реализации» НК РФ, к ним относятся:

- 1) доходы от реализации, порядок признания которых определяется ст. 249 «Доходы от реализации» НК РФ»;
- 2) внереализационные доходы, их перечень содержится в ст. 250 «Внереализационные доходы» НК РФ.

Кроме этих двух групп, отдельно следует выделить доходы, не учитываемые для целей налогообложения прибыли.

Специфические доходы страховых организаций, не предусмотренные ст. 249 и ст. 250 НК РФ, регламентированы ст. 293 «Особенности

определения доходов страховых организаций (страховщиков)» НК РФ, а специфические доходы страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, признаются в соответствии со ст. 294.1 «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование» НК РФ.

Страховые организации, осуществляя свою деятельность на территории РФ, руководствуются Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в соответствии с которым Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию. Страховая организация (страховщик) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в установленном порядке.

В соответствии с НК РФ доходы страховой организации можно подразделить на следующие группы:

- доходы от страховой деятельности;
- внереализационные доходы.

К доходам страховой организации, помимо доходов, предусмотренных ст. 249 и 250 НК РФ, относятся следующие доходы, полученные от осуществления страховой деятельности.

1) Страховые премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования. Страховой премией является плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в соответствии с Договором страхования. Страховая премия по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению сторон в Договоре страхования страховая премия может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях по курсу ЦБ РФ на дату платежа, если иное не предусмотрено Договором страхования. Страховая организация при определении размера страховой премии вправе применять разработанные ею страховые тарифы.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования или страховой суммы по договору личного страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

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 исходя из условий договоров вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни) (ст. 330 НК РФ). По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возникновения у страховой организации права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

По договорам перестрахования у перестраховщика страховая премия учитывается на дату возникновения ответственности перестраховщика в доле, соответствующей объему его ответственности исходя из условий договора перестрахования.

При учете доходов кассовым методом страховые премии (взносы) признаются доходом в соответствии с п. 2 ст. 273 «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» НК РФ. Датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках или в кассу страховой организации.

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

В налоговом учете страховых организаций в порядке и на условиях, установленных законодательством РФ, образуют страховые резервы. Формирование страховых резервов по страхованию жизни и иным видам страхования осуществляется на основании законодательства о страховании и в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах включаются в доходы страховой организации на последний день отчетного (налогового) периода.

3. Вознаграждения и танъемы (форма вознаграждения страховщика со стороны перестраховщика) по договорам перестрахования.

Перестрахование – это, когда страховая организация часть ответственности по договорам страхования передает на согласованных условиях другим страховщиком.

Доходы страховой компании от переданных в перестрахование рисков включают:

- комиссионное вознаграждение;
- танъемы;

– возмещения перестраховщиком доли убытков (страховых выплат) по рискам, переданным в перестрахование.

Комиссионное вознаграждение перестрахователя, передавшего в перестрахование ответственность по риску перестраховщику, представляет собой удерживаемую перестрахователем часть страховой премии по договору страхования, которая приходится на долю принятой перестраховщиком ответственности. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается по соглашению сторон в договоре перестрахования обычно до 25% начисленной перестраховщику премии и предназначается для покрытия соответствующей доли расходов на ведение дела.

Тантьема – это установленная договором перестрахования доля прибыли, полученной перестраховщиком от участия в перестраховании риска, которая выплачивается им перестрахователю за предоставленную возможность получить дополнительный доход и ведение дела по договору страхования. Размер тантьемы устанавливается, как правило, в процентах от прибыли по результатам прохождения договора перестрахования и оговаривается в нем. Размер тантьемы в различных случаях может колебаться от 10 до 90%. Тантьема может устанавливаться в твердых процентах или по скользящей шкале в зависимости от размера прибыли.

4. Вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования.

Сострахование – совместное страхование несколькими страховщиками одного и того же объекта. Данный способ обеспечения страховой защиты применяется, как правило, при страховании крупных объектов, когда одна страховая компания не в состоянии принять на себя крупные риски.

При состраховании страхователю может выдаваться совместный или отдельные страховые полисы, исходя из долей риска, принятых каждым страховщиком. Доли ответственности каждого страховщика определяются пропорционально полученной им премии. На практике принято, чтобы состраховщик, принимающий участие в меньшей доле, следовал за условиями страхования, одобренными страховщиком, имеющим наибольшую долю. При совместном страховании какого-либо объекта страховые компании подписывают один договор страхования, в котором наряду с условиями страхования содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика по страхованию данного объекта. Одной из форм сострахования являются страховые пулы, которые получили распространение в последнее время. По этому виду сострахования участники (члены) пула несут солидарную ответственность по рискам, взятым на страхование. Для управления пулом (рисками, находящимися в ответственности страхового пула) создается его участниками временное (на период действия договора) бюро, кото-

рое выступает в качестве представителя пула. Данное бюро не является, как правило, юридическим лицом.

По условиям договора состраховщики могут выплачивать вознаграждения друг другу. Полученное по договорам сострахования вознаграждение является доходом, учитываемым при налогообложении прибыли.

5. Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование.

В налоговом учете доход в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

При наступлении страхового случая страховая выплата в полном объеме включается в состав расходов по страховой деятельности, а сумма возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признается доходом страховой организации.

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

Договором перестрахования может быть предусмотрено удержание части страховой премии, подлежащей уплате перестраховщику перестрахователем. Это называется депо премий. Депо премий является своего рода гарантией выполнения перестраховщиком своих обязательств по принятым им в перестрахование рискам. Поскольку для перестраховщика депо премии – это часть неиспользуемого актива, поэтому в договоре перестрахования может быть предусмотрена уплата процентов по депо премии. Таким образом, проценты на депо премии являются доходом для перестраховщика.

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

При наступлении страхового случая страховая организация выплачивает страхователю или выгодоприобретателю страховое возмещение, которое отражается как расход, учитываемый для целей исчисления налога на прибыль. При этом если имеется лицо, виновное в наступлении страхового случая, то оно может добровольно возместить причиненные убытки, дав письменное обязательство, либо страховая компания обращается в суд. В налоговом учете суммы, полученные в удовлетворение регрессных исков (требование страховой организации о возврате денежной суммы, которую он уплатил страхователю по вине должника) страховщиков, включаются в состав доходов на момент вынесения решения суда.

8. Суммы, полученные в виде санкций за неисполнение условий договоров страхования.

При заключении договора страхования в нем определяется порядок исполнения сторонами обязательств. В случае неисполнения страхователем условий договора к нему могут быть применены санкции, которые он может принять добровольно либо по решению суда. Полученные страховой организацией суммы в виде санкций являются доходом, учитываемым для целей налогообложения.

9. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера.

Страховые агенты – граждане РФ, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – граждане РФ, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

В соответствии с НК РФ это противоречит нормам Закона № 4015-1 страховые организации не могут выступать страховыми брокерами, а соответственно не могут иметь доходов от этих услуг.

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

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

12. Другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

Другие доходы включают:

– доходы за выдачу дубликатов полисов, в том числе по медицинскому страхованию;

– штрафные санкции за некачественное лечение, выставяемые лечебным учреждением в соответствии со ст. 6 Закона РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

- доходы при получении страховщиком страхового портфеля по договорам страхования стоимости активов, полученных страховой организацией, соответствующих полученным страховым обязательствам;
- доходы, полученные при переуступке прав по договорам перестрахования, равных доле перестраховщика в страховых резервах;
- другие аналогичные доходы.

К доходам страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, кроме перечисленных доходов в соответствии с п. 1 ст. 294.1. «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование» относятся средства, перечисляемые территориальными фондами обязательного медицинского страхования.

В соответствии со ст. 250 «Внерезидентские доходы» НК РФ страховые организации признают следующие доходы:

1) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

2) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

3) от сдачи имущества в аренду;

4) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;

5) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в соответствии с НК РФ;

6) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав. Информация о рыночных ценах должна быть подтверждена банком-получателем имущества документально или путем проведения независимой оценки;

7) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

8) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

9) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

10) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в виде

благотворительной помощи, пожертвований, целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств;

11) в виде сумм, на которые в отчетном периоде произошло уменьшение уставного капитала банка, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части вкладов акционерам;

12) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов, если такие взносы ранее были учтены в составе расходов;

13) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

14) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

15) в виде стоимости излишков имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Определяя доходы страховые организации должны руководствоваться нормами ст. 251 «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы».

Порядок определения расходов страховыми организациями для исчисления налога на прибыль

Для исчисления налога на прибыль страховые организации уменьшают доходы на сумму обоснованных (экономически оправданных) и документально подтвержденных расходов. Расходы страховой организации признаются при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы страховых организаций, уменьшающие доходы для целей исчисления налога на прибыль имеют специфику. Состав расходов и порядок признания расходов организациями определен ст. 254-269. Страховщики применяют указанные статьи с учетом особенностей признания расходов, определенных ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций (страховщиков)» НК РФ.

К специфическим расходам страховых организаций относятся следующие расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности:

1. Суммы отчислений в страховые резервы, формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации.

Страховые организации формируют резервы в соответствии с приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Страховые резервы включают:

резерв незаработанной премии (РНП);

резервы убытков:

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

стабилизационный резерв (СР);

резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

иные страховые резервы.

Общества взаимного страхования формируют в обязательном порядке:

– резерв незаработанной премии;

– резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

– резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Общества взаимного страхования по решению общего собрания членов общества могут также формировать стабилизационный резерв.

При осуществлении страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщики обязаны формировать резервы в соответствии с п. 3 ст. 22 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для финансового обеспечения компенсационных выплат:

– резерв гарантий;

– резерв текущих компенсационных выплат.

Резерв гарантий создается для компенсационных выплат в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, а также имуществу потерпевшего в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие:

а) применения к страховщику процедуры банкротства, предусмотренной федеральным законом;

б) отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности.

Резерв текущих компенсационных выплат создается для осуществления компенсационных выплат в счет возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевшего, в случаях, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие:

– неизвестности лица, ответственного за причиненный потерпевшему вред;

– отсутствия договора обязательного страхования, по которому застрахована гражданская ответственность причинившего вред лица, из-за

неисполнения им установленной настоящим Федеральным законом обязанности по страхованию.

Размер отчислений в резервы установлен в разделе II «Структура страхового тарифа» Постановления Правительства РФ от 08.12.2005 № 739 (ред. от 10.03.2009) «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии».

Резерв гарантий создается в размере 2 процентов брутто-ставки, резерв текущих компенсационных выплат создается в размере 1 процента брутто-ставки.

К расходам страховщика относятся суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация.

В соответствии со ст. 21 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для включения в перечень страховщиков, осуществляющих операции по страхованию в рамках международных систем страхования, страховщик должен внести в фонд текущих обязательств, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии с указанным Федеральным законом, взнос в размере, эквивалентном 500 тыс. евро по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на день платежа. Взносы в фонд текущих обязательств, уплачиваемые для включения в перечень страховщиков, осуществляющих операции по страхованию в рамках международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по системе «Зеленая карта», а также иные фонды, формируемые в соответствии с требованиями указанной международной системы страхования, учитываются для целей налогообложения прибыли в составе расходов страховых организаций.

2. Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования (выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования).

Расходы, связанные со страховыми выплатами в соответствии с п. 1 ст. 252 «Расходы. Группировка расходов» НК РФ должны быть документально подтверждены. Конкретный перечень документов, подтверждающих наступление страхового случая отражается в учетной политике страховщика.

Страховая рента представляет собой регулярный доход страхователя, связанный с получением пожизненной или временной пенсии за счет расходования внесенного в страховой фонд единовременного стра-

хового взноса либо накопления определенной суммы денежных средств регулярными взносами по добровольному или обязательному страхованию пенсии.

Страховой аннуитет – это обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определенную сумму денег, а затем в течение нескольких лет либо пожизненно получает регулярный доход.

Выплаты российских страховщиков – членов бюро «Зеленая карта» по страховым случаям, произошедшим за рубежом, осуществленные по сертификатам «Зеленая карта» представителями данных страховщиков в стране происшествия или соответствующим иностранным бюро «Зеленая карта», признаются страховыми выплатами, учитываются для целей налогообложения.

3. Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование.

Перестрахование – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

В налоговом учете страховые премии по договорам перестрахования признаются расходом у перестрахователя на дату начала ответственности перестраховщика вне зависимости от порядка уплаты страховой премии.

4. Вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования.

Расход в форме вознаграждений и танъем возникает у перестраховщика.

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

6. Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования.

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

Согласно ст. 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. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

– гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

– прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

При досрочном прекращении договора страхования по вышепри-
веденным обстоятельствам страховщик имеет право на часть страховой
премии пропорционально времени, в течение которого действовало
страхование.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от догово-
ра страхования в любое время.

При досрочном расторжении договоров страхования в случаях,
предусмотренных таким договором, происходит возврат части страхо-
вых премий по иным видам страхования, чем страхование жизни, а по
страхованию жизни возвращается выкупная сумма, если условиями до-
говоров страхования предусмотрена возможность возврата и определен
порядок расчета возвращаемой части страховых премий.

При учете расходов организациями, использующими метод начис-
ления, суммы возврата части страховых премий (взносов), а также вы-
купные суммы признаются расходами для целей налогообложения на
дату возникновения обязательства страховой организации осуществить
возврат.

При учете расходов организациями, использующими кассовый ме-
тод, расходы в виде возврата части страховых премий (взносов), а также
выкупных сумм признаются по мере осуществления выплат.

8. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или)
страхового брокера.

Страховые агенты – это постоянно проживающие на территории
Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на осно-
вании гражданско-правового договора физические лица или российские
юридические лица, представляющие страховщика в отношениях со
страхователем и действующие от имени страховщика и по его поруче-
нию в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховщик, по мнению Минфина России (Письмо от 13 августа
2007 г. № 03-03-09/132), вправе относить к расходам для целей налоγο-
обложения прибыли организаций расходы в виде вознаграждения, вы-
плачиваемого страховым агентам (физическим лицам) только на осно-
вании заключенных с ними гражданско-правовых договоров.

В Письме Минфина России от 26 июня 2007 г. № 03-03-06/3/8 об-
ращено внимание на то, что пп. 8 п. 2 ст. 294 НК РФ не содержит пре-
дельной величины учитываемого в расходах вознаграждения, выплачи-
ваемого страховым агентам.

При учете страховой организацией расходов (доходов) методом
начисления расходы организации на выплату страховому агенту вознагра-
ждения признаются для целей налогообложения прибыли на дату
утверждения страховой организацией отчета об исполнении договора на
оказание услуг, подписанного страховым агентом.

9. Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью.

Страховщики в составе расходов, учитываемых для целей исчисления налога на прибыль, могут отражать оплату:

- услуг актуариев. Страховые актуарии – физические лица, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов;

- медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья, если оплата такого медицинского обследования в соответствии с договорами осуществляется страховщиком;

- детективных услуг, выполняемых организациями, имеющими лицензию на ведение указанной деятельности, связанных с установлением обоснованности страховых выплат;

- услуг специалистов (в том числе экспертов, оценщиков, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- услуг по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

- услуг организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;

- услуг организаций здравоохранения и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных документов;

- инкассаторских услуг.

10. Другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

К расходам страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, в соответствии с п. 2 ст. 294.1. «Особенности определения доходов и расходов страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование» НК РФ относятся также расходы, понесенные указанными организациями при осуществлении страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию, в том числе суммы отчислений в страховые резервы (резерв оп-

латы медицинских услуг, запасной резерв, резерв финансирования предупредительных мероприятий).

Страховая организация, осуществляющая обязательное медицинское страхование, обязана создавать в установленном порядке страховые резервы в соответствии с п. 6 Постановления Правительства РФ от 11.10.1993 № 1018 «Положение о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование».

В соответствии со ст. 265 «Внереализационные расходы» НК РФ страховщики признают следующие расходы:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);

2) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

3) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей;

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

6) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления на формирование резервов по сомнительным долгам;

7) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации;

8) судебные расходы и арбитражные сборы;

9) расходы в виде признанных или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

- 10) расходы на проведение собраний акционеров (участников, пайщиков);
- 11) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301-305 настоящего Кодекса;
- 12) убытки прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем налоговом периоде;
- 13) суммы безнадежных долгов, в том числе не покрытые за счет средств резерва;
- 14) расходы в виде недостачи, при условии документального подтверждения факта отсутствия виновных лиц уполномоченным органом государственной власти;
- 15) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций.

Налоговая ставка

В соответствии с пунктом 1 статьи 284 «Налоговые ставки» НК РФ налоговая ставка по налогу на прибыль для страховых организаций устанавливается в размере 20%.

Налог на прибыль страховых организаций зачисляется:

в федеральный бюджет – сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 2%;

в бюджеты субъектов Российской Федерации – сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в 18%.

Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена, но ее размер не может быть ниже не может быть ниже 13,5%.

Налоговый период

Пунктом 1 статьи 285 «Налоговый период. Отчетный период» НК РФ установлено, что налоговым периодом по налогу признается календарный год.

На основании статьи 55 «Налоговый период» НК РФ налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

В соответствии с пунктом 2 статьи 285 НК РФ отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для страховых организаций, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль

Страховые организации рассчитывают ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Страховщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей.

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

Налоговая декларация

В соответствии с пунктом 1 статьи 289 «Налоговая декларация» НК РФ страховые организации независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения, налоговые декларации по налогу на прибыль.

Декларация по налогу на прибыль утверждена Приказом Минфина России от 05.05.2008 № 54н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения».

Пунктом 3 статьи 289 НК РФ установлено, что страховщики представляют налоговые декларации не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Пунктом 5 статьи 289 НК РФ установлено, что страховые организации, в состав которых входят обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

4.2. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость страховыми организациями регламентирован 21 главой НК РФ «Налог на добавленную стоимость».

В соответствии с 21 главой НК РФ страховщики являются плательщиками налога на добавленную стоимость.

Объектом налогообложения по НДС являются обороты по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Не облагаются НДС

В соответствии с пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ не облагается НДС оказание страховыми организациями услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию. Рассмотрим специфику применения отдельных положений НК РФ.

Страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, со страхования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию.

Не облагаются НДС доходы, полученные страховой организацией, осуществляющей обязательное медицинское страхование на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию.

Проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику.

Процентный доход на депо премии у перестраховщика не облагается НДС.

Страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков.

Такие доходы возникают у уполномоченной страховой организации по договорам сострахования.

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

В соответствии со ст. 965 ГК РФ к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования. Если страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Не облагаются НДС средства, полученные в порядке суброгации перестраховщиком.

Средства, полученные страховщиком по заключенному в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

В соответствии с п. 1 ст. 26.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» соглашение о прямом возмещении убытков заключается между членами профессионального объединения страховщиков. Таким соглашением определяются порядок и условия расчетов между страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков, и страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред.

Расчеты между указанными страховщиками могут производиться путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию или исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

Облагаются НДС в общем порядке

Другие операции, осуществляемые страховыми организациями, не относятся к страховой деятельности и облагаются НДС в общем порядке.

Выдача банковской гарантии страховой компанией.

В письме Минфина России от 12.03.2007 № 03-07-07/07 разъясняется, что в случае, если организация не является банком и право осуществлять отдельные банковские операции без лицензии ЦБ РФ законодательством РФ на организацию не возложено, оказываемые ею операции облагаются НДС в общеустановленном порядке.

Передача активов для покрытия страховых резервов.

В соответствии с пунктом 5 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщик может передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному страховщику или нескольким страховщикам (замена страховщика), имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, то есть соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств.

При этом одновременно с передачей страхового портфеля осуществляется передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

В отношении операций по передаче активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, налог на добавленную стоимость применяется в общеустановленном порядке.

Сдача имущества в аренду.

Если страховщик сдает имущество в аренду, то доход облагается НДС в общем порядке.

Реализация активов и др.

Порядок исчисления и уплаты НДС

В бюджет страховщики перечисляют НДС, исчисленный по итогам каждого налогового периода. Сумма, подлежащая уплате, определяется в общеустановленном порядке как разница между НДС, начисленным с суммы услуг, облагаемых налогом, и НДС, уплаченным поставщикам и подрядчикам за товары, работы и услуги.

Операции, связанные со страхованием, сострахованием, перестрахованием не облагаются НДС, если страховая организация осуществляет иные операции, то они подлежат облажению НДС в общеустановленном порядке. В этой связи учетной политикой страховой организации должен быть определен порядок учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам. Возможны два варианта:

- ведение раздельного учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам;
- неведение раздельного учета НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам.

В случае, если страховщик принял первый вариант, то применяется следующий порядок:

– НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг, облагаемых НДС, принимается к вычету;

– НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг, не облагаемых НДС, включается в стоимость этих товаров, работ, услуг и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль;

– НДС, уплаченный поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для оказания услуг как облагаемых, так и не облагаемых НДС, подлежит распределению, при этом часть налога принимается к вычету, а часть относится на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Распределение производится по специальному расчету, пропорционально удельному весу услуг облагаемых и необлагаемых НДС.

В соответствии с п. 5 ст. 170 «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)» НК РФ страховщики могут не вести отдельный учет НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам, при этом они имеют право включать в стоимость приобретаемых товаров, работ, услуг сумму уплаченного НДС, уменьшая, таким образом, налоговую базу по налогу на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Налогооблагаемая база определяется страховой организацией как стоимость оказанных услуг без включения в них НДС.

В соответствии со ст. 167 «Момент определения налоговой базы» моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день оказания услуги страховщиком (принятие рисков);
- 2) день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящего оказания услуг.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость в соответствии со ст. 163 «Налоговый период» НК РФ установлен квартал.

Ст. 164 «Налоговые ставки» предусмотрено применение трех ставок НДС – 0%, 10% и 18%. Страховщики имеют право на применение только ставки 18%.

НДС уплачивается страховыми организациями в бюджет ежемесячно равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом. Например, за второй квартал НДС, исчисленный к уплате в бюджет по налоговой декларации, уплачивается:

- в размере 1/3 – по сроку 20 июля;

- в размере 1/3 – по сроку 20 августа;
- в размере 1/3 – по сроку 20 сентября.

Налоговая декларация

Декларация по налогу на добавленную стоимость и Порядок ее заполнения утверждены Приказом Минфина России от 15.10.2009 № 104н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения».

Страховые организации представляют налоговые декларации не позднее 20 календарных дней со дня окончания соответствующего налогового периода.

Страховые организации, в состав которых входят обособленные подразделения, по окончании каждого налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Вопросы для самопроверки

1. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль для страховых организаций?
2. Перечислите специфические доходы страховых организаций, учитываемые при налогообложении прибыли.
3. Какой состав расходов страховщиков, признаваемых при исчислении налога на прибыль?
4. Какие методы признания доходов и расходов могут применять страховщики?
5. В какие сроки страховые организации предоставляют декларацию по налогу на прибыль по итогам налогового периода?
6. Какие операции у страховых организаций не облагаются налогом на добавленную стоимость?
7. Назовите операции страховых организаций, подлежащие налогообложению в общеустановленном порядке.
8. Какой период у страховых организаций признается налоговым по налогу на добавленную стоимость?

Нормативные документы к теме 4

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.05.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2010).
2. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.10.2009) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Закон РФ от 28.06.1991 № 1499-1 (ред. от 24.07.2009) «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

4. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ ((ред. от 22.04.2010) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (принят ГД ФС РФ 03.04.2002).

5. Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 № 739 (ред. от 10.03.2009) «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии».

6. Приказ Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (ред. от 22.07.2010) «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 16.07.2002 № 3584).

7. Постановление Правительства РФ от 11.10.1993 № 1018 (ред. от 01.04.2009) «О мерах по выполнению Закона Российской Федерации «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР»».

Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с особенностями исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль и налога на добавленную стоимость:

5.1. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль.

5.2. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на добавленную стоимость.

5.1. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

2) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

3) деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

НПФ начали появляться в России еще в 90-е годы прошлого века, после опубликования указа президента «О негосударственных пенсионных фондах» от 16.09.1992 № 1077. В настоящее время деятельность НПФ в нашей стране регулируется законом «О негосударственных пенсионных фондах» ФЗ № 75 от 07.05.1998 (в редакции федерального закона № 33-ФЗ от 12.03.2014 г.

Деятельность НПФ:

1) по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда;

2) в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц;

3) в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам и регулируется федеральным законом.

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

На НПФ распространяются правила налогообложения налогом на прибыль (гл. 25 Налогового кодекса РФ), однако существуют особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения:

1. Доходы негосударственных пенсионных фондов определяются раздельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, от инвестирования пенсионных накоплений и от уставной деятельности указанных фондов.

2. К доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 Налогового кодекса, относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, определяемые в порядке, установленном настоящим Кодексом для соответствующих видов доходов.

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между по-

лученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.

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

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

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

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

часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Кроме того, существуют особенности по определению расходов негосударственного пенсионного фонда, отраженные в статье 296 Налогового кодекса РФ:

1. Для негосударственных пенсионных фондов отдельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, расходы, связанные с получением дохода от инвестирования пенсионных накоплений, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности указанных фондов.

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

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

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

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

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

3. К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254-269 Налогового кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

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

оплата услуг актуариев;

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

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

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

4. К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме расходов, указанных в статьях 254–269 Налогового кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с зако-

нодательством Российской Федерации, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

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

отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Особенности определения расходов НПФ также связаны с особенностями деятельности фондов. В частности, в налоговом учете отдельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных отчислений граждан, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности фондов.

5.2. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на добавленную стоимость

Следует отметить, что деятельность участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, их размещение, создание пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда. Кроме того, существует обязанность по начислению и выплате негосударственных пенсий участникам фонда.

Необходимо понимать, что деятельность НПФ носит в большей степени характер страхования, а полученные доходы – это доходы от инвестирования пенсионных накоплений, поэтому указанные операции не облагаются налогом на добавленную стоимость (ст. 49 НК РФ), однако операции, связанные с активами, в которые вложены средства пенсионных резервов, не перечисленные в вышеуказанной статье, облагаются НДС на общих основаниях. Следовательно, НПФ является обычным плательщиком НДС со всеми вытекающими обязанностями по ведению учета, формированию налоговой декларации и ее сдаче в налоговый орган.

Негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная

ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

На основании п. 4 ст. 170 НК РФ отдельный учет ведут все налогоплательщики при наличии операций как подлежащих обложению НДС, так и не облагаемых этим налогом (освобожденных от налогообложения).

Для негосударственных пенсионных фондов существуют два варианта учета НДС при наличии деятельности, не облагаемой НДС и облагаемой НДС. Следовательно, необходимо обязательно указывать в учетной политике для целей налогообложения выбранный метод учета НДС.

Первый вариант:

Согласно п. 5 ст. 170 гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

Следует также иметь в виду, что согласно п. 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость. Аналогичны требования и п.6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» – фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Если Фондом выбран и закреплен в учетной политике порядок учета НДС согласно п. 5 ст. 170 НК РФ и весь НДС, уплаченный при приобретении товаров, работ, услуг, принимается негосударственным пенсионным фондом на расходы при расчете налога на прибыль, то в бухгалтерском учете НДС соответственно не учитывается в первоначальной стоимости основных средств, НМА и материалов, работ, услуг, а обособляется на счете 19 «Налог на добавленную стоимость» с дальнейшим отнесением на затраты.

Также отметим, что согласно статье 167 НК РФ моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из дат:

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

Пунктом 5 ст. 170 НК РФ определено, что негосударственный пенсионный фонд имеет право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога уплаченные поставщикам приобретаемым товарам (работам, услугам).

Таким образом, в расходах по налогу на прибыль Фондом может приниматься только сумма НДС по оплаченным товарам (работам, услугам) при наличии счета-фактуры как документа, подтверждающего определение поставщиком указанной в нем суммы налога на добавленную стоимость.

НПФ не составляют счета-фактуры по операциям, не подлежащим налогообложению.

Второй вариант:

Порядок учета согласно п.2 и 4 ст. 170 НК РФ. В этом случае, если осуществляются облагаемые и необлагаемые НДС операции, Фонд обязан вести раздельный учет на основании п. 4 ст. 170 НК РФ по облагаемым и необлагаемым НДС операциям, принимая налог к вычету в той пропорции, которая соответствует доле облагаемых операций.

Согласно п. 2 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию Российской Федерации, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, в случаях приобретения (ввоза) товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, используемых для операций по производству и (или) реализации (а также передаче, выполнению, оказанию для собственных нужд) товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения).

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

– учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав;

– по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

– принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 Налогового кодекса – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым

для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

– принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения);

– по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период. По основным средствам и нематериальным активам, принимаемым к учету в первом или втором месяцах квартала, налогоплательщик имеет право определять указанную пропорцию исходя из стоимости отгруженных в соответствующем месяце товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости отгруженных (переданных) за месяц товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Согласно пп.7 п. 3, пп.12 п. 2 ст. 149 НК РФ, а также порядком заполнения налоговой декларации по НДС, не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории Российской Федерации операции по оказанию услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами и реализация ценных бумаг.

Следует отметить, что понятие услуг по негосударственному пенсионному обеспечению не определено Налоговым кодексом РФ. В отдельных случаях налоговые органы считают целевые взносы, полученные на содержание НПФ, а также 3% от пенсионных взносов, направляемых на обеспечение уставной деятельности и 15% от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, средствами, полученными за услуги по негосударственному пенсионному обеспечению. Основанием для этого мнения является отражение данных поступлений по строке 010 Декларации по налогу на прибыль «Доходы от реализации».

Однако согласно 75-ФЗ указанные средства не являются платой за реализацию услуг, а являются собственными средствами НПФ.

Соответственно для целей учета НДС Фонд должен самостоятельно определить и указать в учетной политике порядок определения стоимости услуг по негосударственному пенсионному страхованию.

Также в учетной политике можно утвердить регистр по распределению входного НДС.

Следует помнить, что если в соответствии с учетной политикой, первичными документами первоначальная стоимость основных средств, материалов, НМА формировалась с учетом сумм НДС, то при реализации ОС, материалов, НМА сумма НДС рассчитывается согласно п. 3 ст. 154 НК РФ.

Согласно п. 3 ст. 154 НК РФ при реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 105.3 Налогового кодекса, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок). Иными словами, НДС составляет не 18% от стоимости реализованного основного средства, а 18% от разницы между ценой реализуемого имущества и остаточной стоимостью.

Если Фонд в учетной политике не указал используемую для учета НДС правовую норму касательно п. 5 ст. 170 НК РФ, то фактически Фонд обязан руководствоваться п.2, п. 4 ст. 170 НК РФ.

Согласно абз. 9 п.4 ст.170 НК РФ, организация может не вести отдельный учет «входного» НДС в том квартале, в котором 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 «входного» НДС, предъявленные таким налогоплательщикам продавцами используемых в производстве товаров (работ, услуг) в указанном квартале, подлежат вычету в общеустановленном порядке. Необходимость ведения отдельного учета «входного» НДС никак не зависит от того, какую долю необлагаемые операции имеют в общей сумме выручки организации. Если выручка от не облагаемых НДС операций составляет всего 1% общей суммы выручки организации, но при этом совокупные расходы на осуществление этих операций превышают 5% общей величины расходов, то вести отдельный учет «входного» НДС все равно придется.

Для целей расчета пропорции налогоплательщик должен определить сумму расходов, относящихся к необлагаемым операциям. Эта сумма будет складываться из прямых затрат по освобожденным от НДС операциям, а также части косвенных затрат, приходящихся на эти операции.

Порядок распределения косвенных затрат между облагаемыми и не облагаемыми НДС операциями должен быть закреплён в учетной политике.

Поскольку никаких правил на этот счет в НК РФ нет, косвенные затраты можно распределять любым экономически обоснованным методом. Чаще всего на практике их делят пропорционально выручке. Повторим, каждая организация вправе решать этот вопрос самостоятельно, закрепив выбранную методику деления косвенных затрат в учетной политике для целей налогообложения (см. Письмо ФНС России от 22.03.2011 №04-3/4475).

Сумма расходов (прямые плюс часть косвенных), относящихся к освобожденным от НДС операциям, делится на общую сумму расходов (прямых и косвенных), относящихся и к облагаемым, и к не облагаемым НДС операциям. Если соотношение составит меньше 5%, то налогоплательщик имеет право поставить к вычету «входной» НДС по всем товарам (работам, услугам), имущественным правам, принятым к учету в данном квартале.

Если организация в течение квартала наряду с облагаемыми НДС операциями совершает несколько видов, не облагаемых НДС операций (например выдает займы, продает ценные бумаги, производит раздачу рекламных листовок), то для применения абз. 9 п. 4 ст. 170 НК РФ необходимо брать в расчет общую сумму расходов по всем необлагаемым операциям. Отказаться от раздельного учета «входного» НДС можно только в том случае, если совокупная сумма расходов по всем не облагаемым НДС операциям не превышает 5% общей величины расходов за соответствующий квартал.

Вопросы для самопроверки

1. Особенности определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в негосударственных пенсионных фондах.
2. Какие особенности исчисления налога на добавленную стоимость в негосударственных пенсионных фондах?

Нормативные документы к теме 5

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О негосударственных пенсионных фондах».
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О несостоятельности (банкротстве)».
3. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 02.04.2014, с изм. от 08.04.2014).
4. Указ Президента РФ от 18.10.2004 № 1320 «Об упразднении Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии»

вой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

6. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»

7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

8. Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Изучив эту тему, вы познакомитесь с особенностями налогообложения операций с ценными бумагами:

6.1. Виды ценных бумаг.

6.2. Особенности исчисления налога на прибыль при продаже ценных бумаг.

6.3. Специфика налогообложения прибыли по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами

6.4. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

6.5. Особенности налогообложения прибыли при осуществлении операций займа ценными бумагами

6.6. Специфика исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами.

6.1. Виды ценных бумаг

Рынок ценных бумаг является неотъемлемой частью финансового рынка. Посредством ценных бумаг эмитент обеспечивает финансовые поступления, которые являются альтернативой банковским кредитам и займам.

В соответствии с п. 1 ст. 142 «Ценная бумага» ГК РФ ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

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.

Обращение ценных бумаг связано с переходом права собственности на них от одного лица к другому.

Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг, регулируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Ценные бумаги можно подразделить по ряду классификационных признаков.

По способу выпуска ценные бумаги можно подразделить на эмиссионные и неэмиссионные.

Эмиссионная ценная бумага размещается выпусками, закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, имеет равный объем и сроки реализации прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения, например акция, облигация, опцион эмитента.

Неэмиссионная ценная бумага выпускается в штучном порядке, закрепляет индивидуальный объем прав, например чек, вексель, коносамент и т.п.

По держателю права ценные бумаги делятся на именные на предъявителя, ордерные. По именованным ценным бумагам право принадлежит лицу, указанному в данной ценной бумаге. По ценным бумагам на предъявителя право принадлежит предъявителю. Права по ордерной ценной бумаге принадлежат лицу, названному в ценной бумаге, либо другому лицу, уполномоченному распоряжением (приказом).

В зависимости от эмитента различают государственные ценные бумаги государств-участников союзного государства (выпуск осуществляется от имени Российской Федерации или Республики Беларусь), государственные ценные бумаги субъекта РФ (выпускает субъект РФ), муниципальные ценные бумаги (выпускает муниципальное образование), ценные бумаги организации (выпускает хозяйствующий субъект).

В зависимости условий обращения различают ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Именно этот классификационный признак является существенным при налогообложении операций с ценными бумагами налогом на прибыль.

Порядок исчисления и уплаты налогов по операциям с ценными бумагами регулируется НК РФ. По операциям с ценными бумагами возникают отношения по исчислению и уплате налога на прибыль и налога на доходы физических лиц.

6.2. Особенности исчисления налога на прибыль при продаже ценных бумаг

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами установлены в ст. 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» НК РФ.

При реализации ценных бумаг в соответствии со ст. 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» и ст. 301 «Срочные сделки. Особенности налогообложения» НК РФ организация вправе самостоятельно квалифицировать сделки по продаже как операции с ценными бумагами или как операции с финансовыми инструментами срочных сделок. При этом в учетной политике организации должен быть закреплен используемый вариант учета операций с ценными бумагами.

Если организация закрепляет в учетной политике отражать такие операции как операции с ценными бумагами, то для целей исчисления налога на прибыль доходы от реализации ценных бумаг уменьшаются на сумму расходов.

При исчислении налога на прибыль по операциям с ценными бумагами организации в соответствии с п. 8 ст. 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» НК РФ определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами отдельно от налоговой базы по иным хозяйственным операциям, при этом налоговая база по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, и налоговая база по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ, определяются отдельно.

В соответствии с п. 3 ст. 280 «Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами» ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

2) 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) в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения сделки с этими ценными бумагами, по ним рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

При этом применимое законодательство – это законодательство того государства, на территории которого обращаются ценные бумаги.

Рыночная котировка ценных бумаг используется для оценки ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ. Результат переоценки внереализационный доход (расход).

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

Если организатором торговли является иностранная фондовая биржа, то под рыночной котировкой следует понимать цену закрытия по ценной бумаге, которая рассчитывается такой биржей по сделкам, совершенным через нее в течение торгового дня.

Доходы от продажи ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ

При реализации (погашении) или ином выбытии ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, доходы определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, не учтенного ранее в качестве дохода при налогообложении.

Если организация продает ценные бумаги, то доход будет складываться из двух составляющих:

- 1) из суммы выручки, полученной от покупателей, рассчитанной исходя из цены реализации и количества ценных бумаг;
- 2) накопленного процентного (купонного) дохода, при условии, что в предыдущие периоды он был не учтен в качестве дохода.

При продаже ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, выручка определяется исходя из цены реализации, предусмотренной договором. В соответствии с п. 5 ст. 280 НК РФ цена реализации должна быть в интервале между минимальной и максимальной ценами по сделкам с этой же ценной бумагой, зафиксированными организатором торговли на дату совершения сделки. В соответствии с Письмом Минфина России от 13.02.2007 № 03-03-06/2/23 данное условие применяется и в том случае, когда ценная бумага, обращающаяся на ОРЦБ, была реализована вне биржевого рынка.

Если на дату совершения сделки с ценными бумагами торги совершались через двух и более организаторов торговли, то организация может самостоятельно выбрать организатора торговли для определения интервала цен.

Датой продажи ценных бумаг признается:

- при реализации ценной бумаги через организатора торговли – дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена;
- при реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг: дата подписания договора.

Если договор купли-продажи ценных бумаг заключен на длительный срок и конкретные условия сделки, в том числе цена, оговорены в дополнительном соглашении, то датой продажи будет дата дополнительного соглашения.

Если на дату реализации организацией ценных бумаг по данным ценным бумагам организатором торговли сделки не совершались, то для определения максимальной и минимальной цены принимают ближай-

ший сформировавшийся интервал цен по ценным бумагам, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Интервал цен принимается только при условии, что он сформирован как минимум по двум сделкам по ценным бумагам. Если до даты совершения операции с ценными бумагами была совершена одна сделка, то для определения интервала цен необходимо взять предшествующую дату.

Если ценные бумаги реализованы по цене ниже зарегистрированного минимального уровня, то в соответствии с п. 5 ст. 280 НК РФ доход от продажи ценных бумаг определяется исходя из минимальной цены, а не фактической цены продажи.

В соответствии с п. 5 ст. 280 НК РФ при реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене выше максимальной цены сделок на ОРЦБ при определении финансового результата принимается максимальная цена сделки на ОРЦБ. Однако согласно Письму Минфина РФ от 14.09.2010 № 03-03-06/2/161 при реализации ценных бумаг по цене выше максимального значения, зарегистрированного на ОРЦБ, в доходы следует включать фактическую цену сделки.

Таким образом, корректно говорить не об интервале цен, а об ограничении нижнего предела цены продажи ценных бумаг.

В случае погашения ценной бумаги доход будет включать:

- 1) сумму погашаемую эмитентом;
- 2) процентный (купонный) доход, при условии, что в предыдущие периоды он не учтен в качестве дохода.

Согласно п. 4 ст. 280 НК РФ. под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

Рассчитывается он 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 выбытии ценной бумаги накопленный купонный доход рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{НС}_{\text{цб}} \cdot \text{ЗПД} / 365 \cdot \text{кд}_{\text{кп}},$$

где НКД – накопленный купонный доход по ценным бумагам;

НСцб – номинальная стоимость ценных бумаг;

ЗПД – заявленный процентный доход по ценным бумагам;

кдкп – количество календарных дней купонного периода.

Доходы от продажи ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ

При продаже ценных бумаг (кроме инвестиционных паев), не обращающихся на ОРЦБ, доход определяется исходя из фактической цены

при условии, что она не должна отклоняться от расчетной цены более чем на 20% в сторону повышения или понижения, и НКД.

При реализации ценных бумаг по цене ниже расчетной цены более чем на 20% в соответствии с п. 6 ст. 280 НК РФ доход определяется исходя из расчетной цены, уменьшенной на 20%.

В НК РФ указано, что при реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене выше расчетной цены, увеличенной на 20%, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается максимальная цена. Однако в соответствии с Письмами Минфина РФ от 11.08.2010 № 03-03-06/1/539, от 01.06.2010 № 03-03-06/1/357 при реализации ценных бумаг по цене, превышающей расчетную более чем на 20%, в доходы следует включать фактическую сумму поступлений.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. Однако действие данной нормы с начала 2010 г. приостановлено (п. 1 ст. 15 Федерального закона от 25.11.2009 № 281-ФЗ), поэтому в настоящее время расчетная цена ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, устанавливается организацией самостоятельно или с привлечением оценщика.

Для определения расчетной цены акции можно использовать метод, основанный на стоимости чистых активов эмитента, экспертной оценки, документально подтвержденный расчет.

Определение расчетной цены исходя из стоимости чистых активов производится по формуле:

$$РЦА = \frac{С_{ЧА}}{n},$$

где РЦА – расчетная цена акции;

СЧА – стоимость чистых активов акционерного общества;

n – количество акций.

Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги можно использовать различные методы.

По долговым обязательствам с дисконтом может быть применен метод расчета накопленного дисконта.

$$РЦ = \frac{N - \Phi}{\Phi + n_{\phi} \cdot n_{\phi}},$$

где РЦ – расчетная цена долговой ценной бумаги;

n – номинальная стоимость ценной бумаги;

Φ – фактическая цена приобретения ценной бумаги;

$nэ$ – количество дней по условиям эмиссии (от даты приобретения до даты погашения);

$nф$ – количество дней фактического использования (от даты приобретения до реализации или иного выбытия).

По долговым обязательствам (в том числе с дисконтом, но без купонного дохода) может быть применен метод расчета по ставке рефинансирования ЦБ РФ.

$$PC = \Phi + \frac{\Phi \cdot r}{100} \cdot \frac{n_{\phi}}{365},$$

где PC – расчетная цена долговой ценной бумаги;

Φ – фактическая цена приобретения ценной бумаги;

$nф$ – количество дней фактического использования (от даты приобретения до реализации или иного выбытия).

По долговым обязательствам без купонного дохода может быть применен метод дисконтирования.

$$PC = \frac{N}{1 + r/100 \cdot n_n / 365},$$

где PC – расчетная цена долговой ценной бумаги;

n – номинальная стоимость ценной бумаги;

$nп$ – количество дней от даты реализации или иного выбытия до даты погашения.

Расчетная цена долгового обязательства не может быть выше номинальной стоимости.

Расчетная цена долгового обязательства может быть принята по документально подтвержденному расчету, выполненному иным способом.

В настоящее время использование паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) достаточно популярно среди различных организаций. Например, при осуществлении инвестиций в ценные бумаги, строительной деятельности, приобретении, владении и эксплуатации недвижимости.

Механизм действия ПИФов достаточно прост – вы передаете имущество своей организации (акции, права, недвижимость, денежные средства и т.п. – в зависимости от типа фонда) в доверительное управление управляющей компании ПИФа, которое объединяется с имуществом других пайщиков.

Ваша доля в праве собственности на такое имущество удостоверяется инвестиционным паем – именной ценной бумагой, не имеющей номинальной стоимости. При этом такие права устанавливаются в бездокументарной форме (п. 1 ст. 10, п. 1 ст. 14 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»).

Пайщик не может распоряжаться переданным управляющей компанией имуществом, но имеет право на погашение (выкуп) инвестиционного пая в соответствии с правилами фонда (п. 6 ст. 11 Закона № 156-ФЗ).

При продаже инвестиционных паев доход определяется различно в зависимости от типа ПИФа.

При продаже инвестиционных паев открытого ПИФа доход формируется исходя из фактической цены сделки, если она соответствует расчетной цене реализуемого пая, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

В соответствии с Приказом ФСФР России от 15.06.2005 № 05-21/пз-н расчетная стоимость инвестиционного пая определяется следующим образом:

$$РСИП = \frac{C_{ЧА}}{n},$$

где РСИП – расчетная стоимость инвестиционного пая;

СЧА – стоимость чистых активов инвестиционного фонда;

n – количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого паевого фонда на момент определения расчетной стоимости.

Стоимость чистых активов ПИФа – это разница между стоимостью активов фонда и величиной обязательств, которые управляющая компания должна исполнить за счет этих активов.

При реализации паев закрытых и интервальных ПИФов для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она соответствует расчетной цене, определенной в описанном выше порядке. При этом пай должен быть приобретен налогоплательщиком непосредственно у управляющей компании, которая осуществляет доверительное управление имуществом.

В соответствии с п. 7 ст. 280 НК РФ доход от реализации (выбытия) акций, полученных при увеличении уставного капитала, определяется как разница между ценой реализации и скорректированной стоимостью акции с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

$$Д = (Ф_{ЦП} - СЦ) \cdot n,$$

где Д – доход от продажи для целей исчисления налога на прибыль;

ФЦП – фактическая цена продажи;

СЦ – скорректированная стоимость;

n – количество проданных акций.

Доходы от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения. При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Расходы от продажи (выбытия) ценных бумаг

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг включают следующие составляющие:

- 1) цена приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение);
- 2) суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченные продавцу ценной бумаги.
- 3) затраты на ее реализацию;
- 4) скидки с расчетной стоимости инвестиционных паев.

При этом в соответствии с п. 2 ст. 280 НК РФ в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Цена приобретения ценных бумаг при определении расхода для целей налогообложения прибыли рассчитывается в соответствии с п. 9 ст. 280, НК РФ по одному из следующих методов:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по средней стоимости;
- 3) по первоначальной стоимости каждой единицы.

Метод оценки по первоначальной стоимости единицы целесообразно применять к неэмиссионным ценным бумагам (чек, вексель, коносамент и др.).

К эмиссионным ценным бумагам (акциям, облигациям, опционам) целесообразно применять метод ФИФО или средней стоимости, так как такие ценные бумаги размещаются выпусками, внутри каждого выпуска все они имеют один номинал и предоставляют один и тот же набор прав.

Если организация приобрела ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, по цене выше максимальной цены интервала, то сумма расходов при выбытии определяется исходя из максимальной цены.

При приобретении ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной в расход определяется сумма расходов исходя из фактической цены.

То есть по существу, при определении расхода фактическая цена не может быть выше максимальной.

При реализации не обращающихся на ОРЦБ ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев), цена приобретения которых отклоняется более чем на 20% от расчетной цены, в расходах можно учитывать только скорректированную расчетную цену. При условии, что они приобретены по цене, не превышающей скорректированной цены, увеличенной на 20%.

Положительная разница между доходами и расходами признается прибылью организации от продажи ценных бумаг. В соответствии с п. 1 ст. 284 НК РФ прибыль от реализации (выбытия) ценных бумаг облагается по общей налоговой ставке 20%.

Отрицательная разница между доходами и расходами от операций по реализации (выбытию) соответствующей категории ценных бумаг признается убытком.

Согласно п. 10 ст. 280 НК РФ организации, которые получили убытки от операций с ценными бумагами, могут уменьшить на этот убыток только прибыль от операций с ценными бумагами. Таким образом, убыток, полученный в текущем налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, не принимается в уменьшение прибыли от основной деятельности. При этом перенос убытков на будущее осуществляется отдельно по категориям ценных бумаг (обращающимся на организованном рынке ценных бумаг и не обращающимся) в пределах прибыли, полученной от операций с такими бумагами.

6.3. Специфика налогообложения прибыли по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами

Особенности исчисления налога на прибыль по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определены ст. 281 «Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами» НК РФ.

В зависимости от эмитента государственные ценные бумаги подразделяются на:

- 1) государственные ценные бумаги государств-участников Союзного государства (выпуск осуществляется от имени Российской Федерации или Республики Беларусь);
- 2) государственные ценные бумаги субъекта РФ (выпускает субъект РФ);
- 3) муниципальные ценные бумаги (выпускает муниципальное образование).

Государственными и муниципальными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с российским законодательством, могут быть только эмиссионные ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на получение от эмитента денежных средств (иного имущества или имущественных прав), а также процентов от их номинальной стоимости в установленные сроки (ст. 3 Федерального закона от 29.07.1998 № 136-ФЗ).

По государственным и муниципальным ценным бумагам организации могут получать процентный доход, приходящийся на время владения. Процентный доход по ГМЦБ должен отражаться отдельно от других видов доходов, в т.ч. по ценным бумагам.

Процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг. 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 продаже, ином выбытии (погашении) ГМЦБ у организаций возникает доход, который облагается по ставке 20%.

В соответствии со ст. 281 НК РФ при налогообложении сделок по реализации или иному выбытию ГМЦБ цена продажи (сумма погашения) учитывается без процентного (купонного) дохода. 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.

Определение процентного дохода различно при кассовом методе и методе начисления.

Если организация закрепила в учетной политике применение кассового метода, то в соответствии с п. 6 ст. 328 «Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам» НК РФ процентный доход определяется следующим образом:

1) при продаже ценной бумаги, по которой эмитент не выплачивал проценты, процентный доход определяется как разница между НКД, полученным от покупателя ЦБ, и НКД, уплаченным продавцу при приобретении ЦБ;

2) 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 признает-

ся дата выплаты процентов при погашении купона. При этом доход определяется как разница между суммой выплаченных при погашении купона процентов и суммой НКД, уплаченного продавцу;

3) при продаже ценной бумаги, по которой в течение срока нахождения ее у налогоплательщика эмитентом был выплачен процентный доход, который был включен в состав дохода, доходом признается сумма НКД, полученная от покупателя такой ценной бумаги.

Если организация закрепила в учетной политике применение метода начисления, то в соответствии с п. 7 ст. 328 «Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам» НК РФ процентный доход определяется следующим образом:

1) при условии, что в отчетном (налоговом периоде) эмитент не выплачивал проценты, процентный доход определяется в зависимости от владения или продажи.

Если организация не продает ГМЦБ, то в отчетном (налоговом) периоде на последнее число признается сумма процентного дохода. Сумма процентного дохода определяется как разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец отчетного (налогового) периода в соответствии с условиями эмиссии, и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода.

Если ГМЦБ реализована до окончания отчетного (налогового) периода, то сумма процентного дохода определяется как разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на дату продажи, и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода.

2) если в текущем отчетном (налоговом) периоде эмитент выплачивал проценты (погашал купон) впервые в отчетном (налоговом) периоде, то облагаемый процентный доход включает две составляющие:

– доход в виде процентов, исчисленный и учтенный при выплате (погашении) за минусом суммы НКД, исчисленного на конец предыдущего налогового периода;

– НКД, исчисленный на конец отчетного (налогового) периода;

3) если в текущем отчетном (налоговом) периоде эмитент выплачивал проценты (погашал купон) не в первый раз, то облагаемый процентный доход включает две составляющие:

– доход в виде процентов, исчисленный и учтенный при выплате (погашении);

– НКД, исчисленный на конец отчетного (налогового) периода.

Порядок уплаты налога с доходов в виде процентов по ГМЦБ определен пп. 2 п. 5 ст. 286 НК РФ, в соответствии с которым при получе-

нии доходов в виде процентов от покупателя организация самостоятельно исчисляет и уплачивает налог на прибыль.

Информация о видах ценных бумаг, по которым предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода, определена Приказом Минфина России от 05.08.2002 № 80н.

К таким ценным бумагам относятся:

1. Облигации федеральных займов.
2. Государственные краткосрочные бескупонные облигации.
3. Облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации.
4. Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа.
5. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии и обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации, указанным в п. 1–4 Перечня.
6. Муниципальные ценные бумаги, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии, и обращения государственных ценных бумаг Российской Федерации.

Налог с процентных доходов по этим ценным бумагам, облагается по ставкам, установленным п. 4 ст. 284 НК РФ (15, 9 и 0%), и уплачивается в бюджет получателем дохода в течение десяти дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход.

При реализации (выбытии) государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых не предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного (купонного) дохода, налогоплательщик – получатель доходов – самостоятельно начисляет и уплачивает налог с таких доходов по ставке, установленной п. 1 ст. 284 НК РФ, то есть по ставке 20%.

6.4. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Особенности исчисления налога на прибыль по операциям РЕПО определены ст. 282 «Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами» НК РФ.

Содержание Договора РЕПО определено п. 1 ст. 51.3 «Договор РЕПО» Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по

договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Другими словами РЕПО – это сделка продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Сделка РЕПО состоит из двух взаимосвязанных частей:

- I часть – продажа ценных бумаг;
- II часть – обратный выкуп.

Обязательства по второй части РЕПО возникают при условии исполнения первой части РЕПО.

Ценными бумагами по договору РЕПО считаются только эмиссионные ценные бумаги:

- российского эмитента;
- инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания;
- акции или облигации иностранного эмитента;
- ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента (депозитарные расписки).

Срок договора РЕПО не более 1 года.

Существенными условиями договора РЕПО являются:

- вид ценных бумаг;
- срок исполнения договора;
- цена ценных бумаг;
- субъектный состав (стороны договора).

В договоре РЕПО должно быть предусмотрено, какой стороне указанного договора предоставлено право выбора ценных бумаг, подлежащих передаче по первой части договора РЕПО.

По договору РЕПО передаваться должны свободные от любых прав третьих лиц ценные бумаги.

Условие договора РЕПО о цене ценных бумаг считается согласованным, если стороны согласовали цену ценных бумаг, передаваемых по первой и второй частям договора РЕПО, или порядок ее определения.

Условие договора РЕПО о сроке считается согласованным, если стороны согласовали срок уплаты цены по первой и второй частям договора РЕПО, а также срок исполнения обязательств сторон по передаче

ценных бумаг. Срок исполнения обязательств по второй части договора РЕПО может быть определен моментом востребования.

По договору РЕПО предусмотрена возможность конвертации ценных бумаг в период между первой и второй частями РЕПО, а также право продавца (покупателя) по договору РЕПО до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части РЕПО передать (потребовать передачи) взамен иные ценные бумаги.

Под сроком РЕПО понимается промежуток времени в календарных днях между датами исполнения первой и второй частей РЕПО. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за днем исполнения первой части РЕПО, до дня исполнения второй части РЕПО включительно. Для операции РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один день, срок РЕПО следует считать равным одному дню.

Датами исполнения первой или второй части РЕПО считаются предусмотренные договором РЕПО сроки исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по соответствующей части РЕПО. В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и по их оплате в разные даты датой исполнения обязательств признается наиболее поздняя из дат:

- дата оплаты;
- дата поставки ценных бумаг.

Дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону его увеличения. Операции, по которым дата исполнения второй части РЕПО определена моментом востребования, признаются операциями РЕПО, если договором РЕПО установлен порядок определения цены второй части РЕПО и если вторая часть РЕПО исполнена в течение одного года с даты исполнения сторонами обязательств по первой части РЕПО.

При осуществлении операций РЕПО передача ценных бумаг отражается по фактической цене ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО, независимо от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг. В соответствии с п. 1 ст. 282 НК РФ при реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат для целей налогообложения не определяется.

У продавца по первой части РЕПО переданные ценные бумаги продолжают числиться на балансе, при этом в аналитическом учете они должны быть переведены в отдельную группу «Ценные бумаги, переданные в обеспечение исполнения обязательств». Полученные денежные средства от покупателя отражаются как займ полученный. После исполнения обязательств по второй части РЕПО продавец, выкупив ценные бумаги, отражает в учете перечисление денежных средств в по-

гашение займа полученного и переводит ценные бумаги в аналитическом учете в соответствующую группу финансовых вложений.

У покупателя по первой части РЕПО денежные средства, перечисленные в оплату ценных бумаг, отражаются как займ выданный, а полученные ценные бумаги на баланс не могут быть приняты, так как они продолжают числиться на балансе продавца по операции РЕПО. Поэтому они принимаются к забалансовому учету в качестве полученного обеспечения. После исполнения обязательств по второй части РЕПО покупатель, передает ценные бумаги, списывая их с забалансового учета и получает денежные средства в погашение займа выданного.

Ставка по операции РЕПО – ставка, исходя из которой стороны рассчитывают обязательства по второй части операции РЕПО. Ставка РЕПО определяется при заключении договора РЕПО и может быть фиксированной либо плавающей. Ставка РЕПО может быть изменена по договоренности сторон операции РЕПО, в частности при изменении срока РЕПО.

В соответствии с п. 5 ст. 282 НК РФ по операции РЕПО доходы (расходы) признаются у покупателя и продавца в качестве внереализационных доходов (расходов) на дату исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО. При этом если в учетной политике организации закреплено отражение процентных доходов на последнее число месяца, то доходы (расходы) в виде процентов по операции РЕПО признаются равномерно на последнее число каждого месяца, а также на дату выполнения обязательств по второй части РЕПО, при этом в налоговом учете будут отражаться отложенные налоговые активы или отложенные налоговые обязательства.

В соответствии с п. 3 ст. 282 НК РФ у продавца по первой части положительная разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается расходом, а отрицательная доходом.

В соответствии с п. 4 ст. 282 НК РФ у покупателя по первой части положительная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается доходом, а отрицательная расходом.

Таким образом, при надлежащем исполнении обязательств сторонами по операции РЕПО для целей исчисления налога на прибыль возникают только процентные доходы и расходы.

В соответствии с п. 6 ст. 282 НК РФ, если на дату исполнения второй части РЕПО операция обратной покупки (продажи) не исполнена или исполнена не в полном объеме без осуществления процедуры урегулирования взаимных требований, то операция не признается операцией РЕПО и должна быть переквалифицирована в операцию купли-продажи ценных бумаг.

В этом случае датой признания доходов (расходов) является дата исполнения второй части операции РЕПО. Если договором предусмотрена процедура урегулирования взаимных требований, но она не осуществлена надлежащим образом, то датой признания доходов (расходов) является последний день срока, предусмотренного договором для проведения сторонами процедуры урегулирования взаимных требований. При досрочном расторжении договора – дата расторжения договора РЕПО по соглашению сторон.

Продавец по первой части РЕПО признает доход исходя из рыночных цен, действовавших на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО.

Покупатель по первой части РЕПО отражает приобретение ценных бумаг исходя из рыночных цен, действовавших на дату перехода права собственности на ценные бумаги при совершении первой части РЕПО.

При этом участники операции РЕПО также осуществляют корректировку ранее учтенных доходов (расходов) в виде процентов по операции РЕПО. Декларация по налогу за отчетный (налоговый) период, в котором была исполнена первая часть операции РЕПО (по ценным бумагам), по основаниям неисполнения или исполнения, но не в полном объеме второй части операции РЕПО без осуществления процедуры урегулирования взаимных требований, не уточняется.

В случае ненадлежащего исполнения второй части РЕПО договором может быть предусмотрена процедура урегулирования взаимных требований. Процедура урегулирования взаимных требований должна быть осуществлена в течение 30 календарных дней с установленной договором даты исполнения второй части РЕПО. При надлежащем исполнении процедуры урегулирования взаимных требований стороны выполняют следующие действия.

Продавец по первой части РЕПО признает исполнение второй части, т.е. отражает погашение полученного займа с признанием кредиторской задолженности по урегулированию взаимных требований. Одновременно отражается реализация ценных бумаг в соответствии с требованиями п. 5–6 ст. 280 НК РФ.

Покупатель по первой части РЕПО признает исполнение второй части, т.е. отражает признание дебиторской задолженности по урегулированию взаимных требований и погашение выданного займа. Одновременно отражается приобретение ценных бумаг в соответствии с требованиями п. 5–6 ст. 280 НК РФ.

Процедура урегулирования взаимных требований должна предусматривать обязанность сторон завершить взаиморасчеты по договору РЕПО.

Процентный (купонный) доход по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, учитывается при определении налогооблагаемой базы у продавца.

Полученные по первой части РЕПО ценные бумаги покупатель может реализовать третьим лицам. Эта сделка считается открытием короткой позиции, если у организации на праве собственности нет ценных бумаг того же выпуска.

Не являются открытием короткой позиции:

- реализация ценной бумаги по первой (второй) части РЕПО;
- передача ценной бумаги заемщику (возврат заимодавцу) по договору займа ценными бумагами;
- конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО, в том числе в связи с их дроблением или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг;
- погашение депозитарной расписки при получении представляемых ценных бумаг;
- иное выбытие ценной бумаги, доход по которому не включается в налоговую базу.

Датой открытия (закрытия) короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги.

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

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

закрытие короткой позиции осуществляется налогоплательщиком по стоимости ценных бумаг по конкретной открытой короткой позиции.

Доходы (расходы) признаются для целей исчисления налога на прибыль при закрытии короткой позиции.

6.5. Особенности налогообложения прибыли при осуществлении операций займа ценными бумагами

Порядок налогообложения операций при осуществлении займа ценными бумагами определен ст. 282.1 «Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами» НК РФ.

Передача ценных бумаг в заем оформляется договором займа. В соответствии с п. 1 ст. 282.1 НК РФ договор займа должен быть заключен в соответствии с законодательством РФ или иностранного государства. ГК РФ (п. 1 ст. 808 ГК РФ) определено, что договор займа между организациями должен быть заключен в письменной форме. При этом предметом займа могут быть только эмиссионные ценные бумаги и инвестиционные паи.

Договор займа в интересах налогоплательщика и за его счет может заключить иное лицо (агент, поверенный, комиссионер, доверительный управляющий) на основании соответствующего гражданско-правового договора.

В договоре займа должна быть предусмотрена процентная ставка или порядок ее определения. При этом договор обязательно должен предусматривать выплату процентов в денежной форме.

Срок займа не должен превышать одного года (абз. 7 п. 1 ст. 282.1 НК РФ).

Датой начала займа считается дата перехода к заемщику права собственности на ценные бумаги. Датой окончания займа является дата обратного перехода права собственности на ценные бумаги при их передаче заемщиком кредитору (абз. 6 п. 1 ст. 282.1 НК РФ).

Налогообложение прибыли при осуществлении операций займа ценными бумагами осуществляется также в соответствии со ст. 282.1 НК РФ, если между датами начала и окончания займа осуществлены:

- конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа (в том числе в связи с их дроблением или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости);
- аннулирование или изменение индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска;
- изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска).

При передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа финансовый результат для целей налогообложения не определяется.

Процентный (купонный) доход, выплачиваемый в течение действия договора займа, учитывается при расчете налоговой базы заимодавца в качестве внереализационных доходов.

Если заимодавцем по договору займа ценными бумагами является иностранная организация и в период действия договора займа по ценным бумагам выплачен процентный доход или дивиденды, российская организация (заемщик) признается налоговым агентом.

По предоставленному займу, уплата процентов предусматривается только в денежной форме. По общему правилу проценты начисляются

на рыночную (расчетную) цену переданных по договору ценных бумаг на дату начала займа.

В соответствии с п. 11 ст. 282.1 НК РФ при выдаче займа ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, обязательства и требования по возврату таких ценных бумаг не подлежат текущей переоценке, таким образом, курсовые разницы в этом случае не учитываются для целей исчисления налога на прибыль. Если проценты по займу исчисляются и уплачиваются в иностранной валюте, возникающие курсовые разницы принимаются в качестве доходов и расходов.

При неисполнении или исполнении не в полном объеме обязательств по возврату ценных бумаг по операциям займа ценными бумагами, а также при реализации (выбытии) ценных бумаг, полученных по договору займа применяется порядок налогообложения, аналогичный операциям РЕПО.

6.6. Специфика исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами

При осуществлении операций с ценными бумагами одной из сторон могут выступать физические лица. В соответствии со ст. 209 «Объект налогообложения» НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный физическими лицами:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговым кодексом определены отдельные виды доходов, подлежащих налогообложению НДФЛ. В соответствии со ст. 208 «Доходы от источников в Российской Федерации и источников за пределами Российской Федерации к таким доходам относятся:

дивиденды и проценты, полученные от российской организации или иностранной организации;

доходы от реализации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

НДФЛ в отношении доходов от долевого участия в организации.

Физическое лицо может иметь долю в уставном капитале, в том числе акции акционерного общества. Организация (акционерное общество) по результатам финансового года может принять решение о выплате дивидендов. При этом срок и порядок выплаты дивидендов определяются уставом общества или решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

В соответствии с п. 2 ст. 214 при выплате дивидендов российская организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате.

Ставки НДФЛ применяются в соответствии со ст. 224 «Налоговые ставки» НК РФ.

В отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, применяется ставка НДФЛ в размере 9%.

В отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, применяется ставка НДФЛ в размере 15%.

Согласно п. 6 ст. 226 НК РФ налоговый агент перечисляет в бюджет сумму удержанного НДФЛ в следующие сроки:

- не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дивидендов или перечисления суммы дивидендов со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках;

- не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, – при непосредственной выплате дивидендов в денежной форме;

- не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, – в случае выплаты дивидендов в натуральной форме.

При получении дивидендов от источников за пределами Российской Федерации физическое лицо исчисляет и уплачивает самостоятельно по ставке 9%.

Физическое лицо, получающее дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму НДФЛ на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, только в случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

В случае если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную в соответствии с настоящей главой, полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

НДФЛ по операциям с ценными бумагами

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок установлены ст. 214.1 НК РФ.

При реализации ценных бумаг физическими лицами объектом налогообложения является финансовый результат, который исчисляется по каждой операции с ценными бумагами и по каждой совокупности соответствующего вида (категории) операций с ценными бумагами по окончании налогового периода. Финансовый результат определяется как разность между полученными доходами и произведенными расходами.

Доход от реализации ценных бумаг равен сумме, полученной от совершения операции, если расчеты осуществлены в денежной форме. При расчетах за реализованные ценные бумаги в натуральной форме доходом признается рыночная стоимость ценных бумаг. Если налогоплательщик имеет долговые ценные бумаги, по которым в соответствии с условиями выпуска этих ценных бумаг выплачиваются проценты (купоны, дисконты), то такие доходы также рассматриваются как доходы, полученные по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг.

К расходам, связанным с реализацией (выбытием) ценных бумаг, относятся расходы налогоплательщика, которые фактически произведены и документально подтверждены. В состав таких расходов, в частности, включаются затраты, связанные с приобретением, хранением и реализацией (выбытием) ценных бумаг. При этом расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по каждой совокупности видов (категорий) операций с ценными бумагами, признается убытком. При определении налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг положительный финансовый результат, полученный по одним операциям с данной категорией ценных бумаг, уменьшается на отрицательный финансовый результат, полученный по другим операциям с данной категорией ценных бумаг.

Перенос убытков на будущее допускается только по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ. Убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, на будущие периоды не переносятся. Налогоплательщикам дано право переносить убытки на будущие периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Если налогоплательщик получил убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущие периоды производится в той очередности, в которой они были получены. Нормы, касающиеся переноса убытков на будущее по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, применяются к убыткам, полученным начиная с 2010 г. Убытки, возникшие по таким операциям до 1 января 2010 г., на будущие налоговые периоды не переносятся.

Налоговыми агентами по НДФЛ по операциям с ценными бумагами, а также по операциям РЕПО и займа ценных бумаг признаются:

- доверительный управляющий;
- брокер;
- иное лицо, осуществляющее в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами срочных сделок.

Выполнение функций налогового агента осуществляется на основании соответствующего договора с налогоплательщиком:

- договора доверительного управления;
- договора на брокерское обслуживание;
- договора поручения;
- договора комиссии;
- агентского договора.

НДФЛ по операциям РЕПО

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, определены ст. 214.3 НК РФ.

В соответствии с п. 6 ст. 214.3 база по НДФЛ в отношении операций РЕПО определяется как доходы, уменьшенные на величину расходов по совокупности всех операций РЕПО за налоговый период. При этом доходы и расходы определяются следующим образом.

1) Если физическое лицо выступает продавцом по первой части РЕПО (п. 4 ст. 214.3 НК РФ).

Необходимо определить разницу между ценой приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации ценных бумаг по первой части РЕПО. Если разница отрицательная, то в соответствии с ст. 214.3 НК РФ у продавца возникает доход в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами. Он включается в состав доходов, полученных по операциям РЕПО. Если же разница положительная, то у продавца возникает расход в виде процентов по займу, полученному денежными средствами. Он уменьшает доход от операций РЕПО и доход, полученный в результате купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ. При этом расходы нормируются. Для этого используется действующая на дату выплаты процентов ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза, – в отношении расходов, выраженных в рублях. В отношении расходов, выраженных в иностранной валюте, применяется показатель, равный 9%.

2) Если физическое лицо выступает покупателем по первой части РЕПО (п. 5 ст. 214.3 НК РФ).

Необходимо определить разницу между ценой реализации ценных бумаг по второй части РЕПО и ценой приобретения ценных бумаг по первой части РЕПО. Если разница положительная, то в соответствии с ст. 214.3 НК РФ у покупателя возникает доход в виде процентов по займу, предоставленному денежными средствами. Он включается в состав доходов, полученных по операциям РЕПО. Если же разница отрицательная, то у покупателя возникает расход в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами. Данный расход уменьшает доход от операций РЕПО и доход от операций с ценными бумагами, полученными в рамках операций РЕПО. Расходы нормируются так же, как в отношении продавца.

Следует отметить, что при определении доходов и расходов по общему правилу применяется фактическая цена реализации ценных бумаг с учетом накопленного процентного дохода, независимо от их рыночной цены (абз. 4 п. 2 ст. 214.3 НК РФ).

Указанные расходы принимаются для целей налогообложения в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, – для расходов, выраженных в рублях, и исходя из 9% – для расходов, выраженных в иностранной валюте.

Если по итогам налогового периода расходы превысили доходы, налоговая база по операциям РЕПО равна нулю. При этом на сумму превышения можно уменьшить в том же налоговом периоде доходы от купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, и доход от сделок с ценными бумагами, полученными в рамках операций РЕПО. Для этого применяется следующая пропорция: отношение стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО и обращающихся на ОРЦБ, к общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО, и равно стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО и не обращающихся на ОРЦБ, к общей стоимости ценных бумаг, являющихся объектом операций РЕПО.

Согласно правилам ст. 214.3 НК РФ датой получения дохода, а также датой осуществления расхода по операциям РЕПО является дата фактического исполнения либо прекращения обязательств участников по второй части РЕПО (п. 10 ст. 214.3 НК РФ).

Если вторая часть РЕПО не исполнена в установленный в договоре срок или не исполнена по истечении года после наступления срока исполнения первой части РЕПО, то в целях ст. 214.3 НК РФ вторая часть РЕПО признается неисполненной (абз. 5 п. 2 ст. 214.3 НК РФ). Это означает, что участники операции РЕПО должны будут учесть доходы и расходы от реализации ценных бумаг в рамках пер-

вой части РЕПО в порядке ст. 214.1 НК РФ. Доходы и расходы необходимо будет признать на дату исполнения первой части РЕПО исходя из рыночных цен на ценные бумаги. Если таковых нет, то применяются расчетные цены (абз. 6 п. 2 ст. 214.3 НК РФ). Порядок определения рыночных и расчетных цен на ценные бумаги предусмотрен п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ.

Налоговые ставки по операциям РЕПО применяются в соответствии со ст. 224 НК РФ.

Физические лица налоговые резиденты Российской Федерации платят НДФЛ по ставке 13% в отношении всех доходов, связанных с договором РЕПО. При этом дивиденды по акциям облагаются по ставке 9%. Физические лица нерезиденты платят НДФЛ по ставке 30%, а в отношении дивидендов по акциям применяется ставка 15%.

НДФЛ по операциям займа ценными бумагами

Особенности налогообложения доходов физических лиц по договору займа ценными бумагами определены ст. 214.4. «Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами».

Передача ценных бумаг в заем физическим лицом оформляется договором займа. В соответствии с п. 2 ст. 214.4 НК РФ срок договора займа ценными бумагами не должен превышать одного года. В договоре займа ценными бумагами выплата процентов по займу должна предусматриваться в денежной форме.

Налоговая база по операциям займа ценными бумагами определяется как доходы в виде процентов, полученные в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает кредитором, уменьшенные на величину расходов в виде процентов, уплаченных в налоговом периоде по совокупности договоров займа, по которым налогоплательщик выступает заемщиком.

Доходы по договору займа признаются кредитором в соответствии с условиями, согласованными сторонами.

Расходы на выплату процентов по займу ценными бумагами принимаются к учету для целей исчисления НДФЛ не в полном объеме. Предельная величина расходов в виде процентов в рублях принимается в размере ставки рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза. По процентам в иностранной валюте предельная величина – 9%.

В период действия договора займа ценными бумагами эмитент может выплачивать доходы. Процентный (купонный) доход учитывается при расчете налоговой базы кредитора.

В случае ненадлежащего исполнения (неисполнения) операции займа ценными бумагами происходит перекалфикация сделки и сто-

роны определяют налогооблагаемую базу по НДФЛ в соответствии с общим порядком, установленным ст. 214.1 НК РФ.

Ненадлежащее исполнение (неисполнение) операции займа ценными бумагами наступает в случае:

- превышения годичного срока возврата займа;
- если в договоре не указан срок возврата ценных бумаг;
- возврата займа денежными средствами (иным имуществом), а не ценными бумагами

Договор займа ценными бумагами может содержать процедуру урегулирования взаимных требований. Такая процедура должна быть проведена в течение 30 дней по истечении даты возврата займа.

В соответствии с п. 7 ст. 214.4 в результате проведения процедуры урегулирования взаимных требований стороны признают доходы (расходы) от продажи (приобретения) ценных бумаг, не возвращенных по договору займа по правилам, установленным ст. 214.1 на дату завершения переговоров.

Вопросы для самопроверки

1. Какие особенности определения налогооблагаемой базы при продаже ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?
2. В чем заключаются особенности определения налога на прибыль при продаже ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг?
3. Какие особенности исчисления налога на прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам.
4. Каков порядок формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по операциям РЕПО?
5. Каков порядок исчисления налога на прибыль по операциям займа ценными бумагами?
6. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям РЕПО?
7. Как исчисляется налог на доходы физических лиц по операциям займа ценными бумагами?

Нормативные документы к теме 6

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994).
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 04.10.2010) «О рынке ценных бумаг» (принят ГД ФС РФ 20.03.1996).

4. Приказ ФСФР РФ от 15.06.2005 № 05-21/пз-н (ред. от 10.11.2009) «Об утверждении Положения о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.07.2005 № 6769).

5. Приказ Минфина РФ от 05.08.2002 № 80н «Об утверждении Перечня государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.08.2002 № 3728).

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по работе с литературой

Налоги и налогообложение это область, жестко регламентируемая на законодательном уровне. В этой связи принимая решение в части налогов и сборов, для того чтобы учесть последние изменения в налоговом законодательстве следует руководствоваться Налоговым кодексом Российской Федерации и другими нормативными документами представленными в систематически обновляемых в справочно-правовых системах.

При изучении дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» следует пользоваться учебным пособием «Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для студентов вузов», подготовленным авторским коллективом Е.Б. Шувалова, А.М. Пузин, А.А. Баранов и др. под общей редакцией Е.Б. Шуваловой.

Общие вопросы налогообложения рассмотрены в учебнике под редакцией Д.Г. Черника, И.А. Майбурова, А.Н. Литвиненко «Налоги».

Специфические вопросы налогообложения банков детально и глубоко проработаны в учебном пособии А.З. Дадашева «Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации».

Подбирая литературу, следует работать с электронным каталогом ВГУЭС, использовать возможности, предоставляемые в работе с полнотекстовыми базами данных.

Основная литература

Шувалова, Е.Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие для студентов вузов / Е.Б. Шувалова, А.М. Пузин, А.А. Баранов и др.; под общ. ред. Е.Б. Шуваловой. – 2-е изд. – М.: Дашков и К*, 2012. – 176 с.

Дополнительная литература

Дадашев, А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учеб. пособие для студ. вузов / А.З. Дадашев. – М.: Книжный мир, 2008. – 88 с.

Майбуров, И.А. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для студентов вузов / И.А. Майбуров, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 591 с.

Селезнева, Н.Н. Налоги: учебник для студ. вузов / Н.Н. Селезнева, Н.Д. Эриашвили, И.А. Майбуров и др.]; под ред. Д.Г. Черника, И.А. Майбурова, А.Н. Литвиненко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 479 с.

Электронно-библиотечная система «Консультант студента».

Электронно-библиотечная система «КнигаФонд».

Университетская библиотека online.

Информационно-аналитическое агентство ИНТЕГРУМ.

Электронная библиотека диссертаций

Научная электронная библиотека (НЭБ)

Copyright for Librarians an Online Open Curriculum on Copyright Law.

EBSCO Publishing.

ProQuest Research Library.

[www. Nalog.ru](http://www.Nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы.

www. Newbook.ru – книжный магазин.

abc.vvsu.ru – методический сервер ВГУЭС.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Тема 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ	4
1.1. Налоговая политика как элемент государственного регулирования экономики	4
1.2. Эволюция налоговой системы России	8
1.3. Характеристика организаций финансового сектора экономики	10
Тема 2. БАНКИ КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	16
2.1. Роль банков в обеспечении поступлений налогов и сборов.....	16
2.2. Процедура открытия и закрытия счетов в банках в соответствии с налоговым законодательством.....	19
2.3. Порядок представления банками информации о хозяйствующих субъектах в налоговые органы.....	22
Тема 3. СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ.....	26
3.1. Особенности исчисления и уплаты банками налога на прибыль.....	26
3.2. Особенности исчисления и уплаты банками налога на добавленную стоимость.....	46
3.3. Порядок выполнения банками функций налогового агента по налогу на доходы физических лиц.....	55
3.4. Специфика исчисления и уплаты банками налога на имущество	58
3.5. Порядок расчетов в банках по транспортному налогу.....	61
Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	67
4.1. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на прибыль	67
4.2. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями налога на добавленную стоимость.....	83
Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	89
5.1. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль	89

5.2. Особенности исчисления и уплаты негосударственными пенсионными фондами налога на добавленную стоимость.....	93
Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	
Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	100
6.1. Виды ценных бумаг	100
6.2. Особенности исчисления налога на прибыль при продаже ценных бумаг	101
6.3. Специфика налогообложения прибыли по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами	109
6.4. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами	112
6.5. Особенности налогообложения прибыли при осуществлении операций займа ценными бумагами	117
6.6. Специфика исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами	119
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	127
Рекомендации по работе с литературой	127

Учебное издание

Ворожбит Ольга Юрьевна
Кузьмичева Ирина Александровна

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Учебное пособие

Редактор С.Г. Масленникова
Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать 30.08.16. Формат 60×84/16.
Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 7,44.
Уч.-изд. л. 9,2. Тираж 300 экз. Заказ

Издательство Владивостокского государственного университета
экономики и сервиса
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41
Отпечатано во множительном участке ВГУЭС
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41