

ББК 65.261.4я73

К 75

Кох Л.В., Корень А.В., Кох Ю.В.
К 75 **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ**
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ: Учебное
пособие. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2006. – 96 с.

Рассматривается налогообложение банков, страховых организаций, инвестиционных фондов, а также доходов по операциям с ценными бумагами.

Предназначено для студентов специальностей 06.05.00 «Финансы и кредит» (специализация «Банковское дело») и 351200 «Налоги и налогообложение».

ББК 87.715.4

Печатается по решению РИСО ВГУЭС

© Издательство Владивостокского
государственного университета
экономики и сервиса, 2006

ВВЕДЕНИЕ

Переход к рыночным условиям хозяйствования невозможен без построения налоговой системы, отвечающей как задачам обеспечения государства необходимыми финансовыми ресурсами, так и продвижения экономики по пути рыночных преобразований. В последние годы реформирование налоговой системы России реализуется введением в действие Налогового кодекса РФ как основополагающего документа налогового законодательства. Экономической предпосылкой этого процесса явилось развитие всех сфер и отраслей российской экономики, в том числе банков, страховых компаний, фондового рынка. Механизм налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных институтов должен способствовать оптимизации объемов и направлений деятельности организаций финансового сектора экономики.

Рассматривая налоговую систему России как систему, постоянно развивающуюся, следует отметить, что на этапе становления (90-е годы XX века) налоги в своей основе формировались в условиях экономического кризиса, что не могло не отразиться на их качестве, структуре и ставках. Характерным было преимущественное выполнение ими фискальной функции. Для банков, страховых компаний, бирж, брокерских фирм существовали повышенные налоговые ставки. При распространении общих положений налогового законодательства на налогообложение организаций финансового сектора экономики не были учтены специфические особенности их деятельности, порядка формирования доходов, расходов и финансового результата, что отрицательно сказывалось на общем налоговом климате деятельности этих организаций. Указанные недостатки налогового законодательства в значительной степени сняты с введением НК РФ. Однако необходимость дальнейшего совершенствования налогового механизма сохраняется.

Значительная роль финансового сектора в экономической системе РФ, специфика деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных институтов обусловили необходимость изучения такой дисциплины, как «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», при подготовке студентов по специальностям «Финансы и кредит» и «Налоги и налогообложение».

1. БАНКИ КАК СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

В любой налоговой системе банки занимают особое положение. Это обусловлено тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

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

Отметим, что в принятом Налоговом кодексе РФ (НК) в качестве субъектов налоговых отношений названо лишь шесть: налогоплательщики (плательщики сборов), налоговые агенты, налоговые органы (Министерство по налогам и сборам РФ), сборщики налогов, Государственный таможенный комитет и Министерство финансов РФ. Таким образом, в специфические самостоятельные участники налоговых отношений банки и кредитные учреждения прямо не выделены. Однако в отдельных статьях НК установлен статус, права и обязанности коммерческих банков, что фактически определяет их важнейшую роль в отечественной налоговой системе.

Тема взаимоотношений банков и налоговых органов всегда актуальна и затрагивает интересы не только банков, но и их клиентов – налогоплательщиков. Поддержание баланса между мерами по соблюдению банковской тайны и контролем государства за банковскими операциями налогоплательщиков зависит от выполнения требований действующего законодательства в установленном порядке.

1.1. Налоговые требования по открытию, ведению и закрытию счетов в коммерческих банках

Действующим законодательством не установлены прямые юридические ограничения количества расчетных (текущих) счетов, открываемых юридическими лицами в коммерческих банках. Однако счета должны быть доступны (прозрачны) для контроля налоговыми органами

ми. С этой целью разработаны правила регистрации в налоговых органах счетов, открываемых налогоплательщиками в коммерческих банках. Кроме того, коммерческие банки и налоговые органы периодически осуществляют взаимосверку зарегистрированных банковских счетов.

Порядок взаимодействия налогоплательщиков, коммерческих банков, налоговых органов при открытии банковских счетов, а также форма и содержание свидетельства о постановке на налоговый учет установлены Налоговым кодексом РФ.

Налоговым кодексом (ст. 86) предусмотрено, что расчетные (текущие, корреспондентские) и иные банковские счета открываются банками только при представлении свидетельства о постановке предприятий и организаций на учет в налоговом органе как налогоплательщиков. Указанная норма выступает дополнительным препятствием уклонению от постановки на налоговый учет, наряду с действующими нормами законодательства об ответственности налогоплательщика за нарушение сроков и уклонение от постановки на налоговый учет (ст. 116, 117 НК).

Под термином «счет» согласно п. 2 ст. 11 НК понимаются расчетный (текущий) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета (гл. 45 Гражданского кодекса РФ), на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства налогоплательщиков.

Хозяйственная структура, желающая открыть расчетный (текущий) счет в коммерческом банке-резиденте, обязана представить в банк свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе – это правоустанавливающий документ, подтверждающий факт постановки организации на налоговый учет. Основными реквизитами свидетельства являются: наименование налогоплательщика, юридический адрес налогового органа и налогоплательщика, включая идентификационный номер налогоплательщика, голограмма. Наличие заверенной копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в юридическом деле клиента по открытию расчетного и других счетов обязательно. Открытие банком счета налогоплательщику без предъявления свидетельства о постановке на налоговый учет влечет взыскание штрафа (ст. 132 НК).

Рассмотренные правила открытия расчетных (текущих) счетов распространяются на все юридические лица, зарегистрированные на территории РФ как налогоплательщики, а также на индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных детективов, частных охранников. Физические (частные) лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, при открытии банковских счетов документы из налоговых органов не представляют.

Российские коммерческие банки, открывая корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах или в других коммерческих банках,

также обязаны представлять свидетельство о постановке на учет в налоговом органе. Исключения составляют коммерческие банки-нерезиденты.

Филиалу или представительству юридического лица, по ходатайству последнего, может быть открыт текущий счет. Режим функционирования текущих счетов филиалов определяется нормативными документами, утвержденными Центральным банком России, а также полномочиями филиала, определенными в положении о нем, и обязательствами перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

В положении о филиале, утвержденном руководством головной организации, в том числе банка, определены основные функции хозяйственной деятельности, которыми от имени головной организации наделены ее филиалы, кроме того, оно содержит указания по порядку открытия расчетных, субкорреспондентских и других счетов.

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

Коммерческому банку необходимо в течение пяти дней после открытия (закрытия) счета направить в налоговую инспекцию клиента (по месту его налоговой регистрации) факсом или почтой соответствующую информацию. В деле должно присутствовать документальное подтверждение отсылки сообщения (например квитанция, штамп канцелярии налоговой инспекции на сопроводительном письме и др.). Днем открытия счета считается день оформления открытия счета и занесения его в книгу регистрации балансовых счетов второго порядка.

Налоговые органы незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после получения от банка извещения об открытии налогоплательщику счетов факсом или почтой направляют в банк информационное письмо о получении извещения (с уведомлением). До получения банками от налоговых органов информационного письма расчетные документы на списание (перечисление) денежных средств с вновь открытого счета не должны приниматься к исполнению. Нарушение коммерческими банками сроков предоставления информации об открытии (закрытии) банковских счетов не сопровождается какими-либо специальными санкциями.

В случае изменения номера банковского счета налогоплательщика коммерческие банки должны не позднее следующего дня направить соответствующую информацию налоговым органам по месту учета налогоплательщика – владельца счета.

Под *банковским счетом* понимается счет, открываемый в соответствии с договором банковского счета. Кроме расчетных и текущих счетов к банковским счетам относятся валютные и депозитные счета, по которым банком также производятся клиентские операции.

При необходимости открыть валютный и иные банковские счета налогоплательщики тоже представляют в коммерческий банк свидетельство о постановке на налоговый учет, а банк в течение пяти дней сообщает в налоговую инспекцию факт открытия (закрытия) счета.

В соответствии с законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» коммерческие банки открывают клиентам не только текущие, но и транзитные валютные счета. Все они должны открываться с предъявлением свидетельства и представлением сведений об их открытии в налоговый орган.

Договор банковского вклада (депозита) может оформляться как путем открытия особого банковского счета (к которому в этом случае в соответствии с гл. 45 ГК РФ применяются правила договора банковского счета, а следовательно, и налоговые правила), так и путем выдачи вкладчику специальной ценной бумаги (депозитного или сберегательного сертификата, финансового векселя). В этом случае налоговые документы не представляются.

Под определение банковского счета не подходят так называемые внутрибанковские счета, которые коммерческие банки ведут по каждому клиенту в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. Внутрибанковские счета открываются либо без участия налогоплательщика-клиента, либо в соответствии с иными договорами (кредитным, брокерским, договором хранения ценных бумаг и др.). Соответственно, при открытии внутрибанковских счетов не требуется соблюдения правил, предусмотренных налоговым законодательством. Примерами внутрибанковских счетов могут быть:

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

Приобретение долговых обязательств банка (депозитных сертификатов, векселей, облигаций) также не сопровождается открытием банковских счетов, следовательно, не должно оформляться с предъявлением свидетельства о постановке на налоговый учет.

Юридический департамент ЦБ РФ считает, что открытие временных расчетных счетов, на которые зачисляются 50% уставного капитала вновь создаваемых юридических лиц, подлежит регистрации в налоговых органах. Однако при открытии такого счета организации как налогоплательщика не существует, так как в соответствии со ст. 51 ч. 2 ГК РФ юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации. Согласно ст. 19 Налогового кодекса РФ налогоплательщик – это лицо, на которое законодательными органами возложена обязанность уплачивать налоги. Но обязанности налогоплательщика возникают только при наличии субъекта обложения. Таким образом, при открытии временного расчетного счета представления свидетельства де-юре не требуется.

В случае запроса налоговыми органами информации по счетам налогоплательщика банки обязаны в пятидневный срок предоставлять сведения о наличии счетов организаций.

1.2. Роль коммерческих банков в своевременном и полном поступлений платежей в бюджет и внебюджетные фонды

В статье 45 Налогового кодекса РФ установлено, что налогоплательщики обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать платежные поручения соответствующим учреждениям банка на перечисление налогов в бюджет и во внебюджетные фонды.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством.

В случае недостаточности средств на расчетном (текущем) счете клиента для выполнения всех платежей коммерческий банк помещает предъявленные, но не выполненные по указанной причине платежные документы в картотеку, учитываемую по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом для удовлетворения всех предъявляемых к клиенту требований ст. 855 ГК РФ установлена очередность списания средств с его счета.

В первую очередь осуществляется списание средств по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов (в добровольном порядке алименты, профсоюзные взносы, почтовые услуги по ним списываются в пятую очередь).

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

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

Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет и использовать перечисленные средства в качестве кредитных ресурсов (ст. 45 НК). Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога (сбора) влечет взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки (ст. 133 НК). Пени списываются в бесспорном порядке инкассовым поручением по решению руководителя налогового органа (ст. 136 НК).

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

Положением ст. 45 НК воспользовались проблемные банки и налогоплательщики, имеющие в них счета и банковские ценные бумаги. Налогоплательщик предъявлял вексель или облигации банка к погашению, платежные поручения по налоговым платежам, «деньги» от погашения зачислялись на расчетный счет клиента и ими оплачивались платежные поручения по перечислению налогов в бюджет. При отсутствии средств на корреспондентском счете коммерческого банка денежные средства до бюджета не доходили. В декабре 1999 г. МНС РФ направило письмо, в котором разъяснялось, что такая сделка юридически признается ничтожной, в результате исполнение обязательств перед бюджетом не может быть зафиксировано.

Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения (ст. 31 НК).

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк инкассового поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщиков. Инкассовое поручение выставляют налоговые инспекции, где налогоплательщик состоит на налоговом учете, или вышестоящие налоговые органы. В инкассовом поруче-

нии указываются сумма и номер счета, на который надо зачислить средства с расчетного счета налогоплательщика (п. 2 ст. 46 НК).

Распоряжение налогового органа (инкассовое поручение) о взыскании со счетов налогоплательщиков-предприятий не внесенных ими налогов в установленные сроки принимается банком к исполнению независимо от согласия плательщика. Исполнение инкассового поручения (п. 4 ст. 46 НК) осуществляется в очередности, определенной ГК РФ, то есть установленной для бюджетных платежей (3-я очередь). При этом нерешенным остается вопрос об очередности исполнения инкассового поручения в рамках третьей очереди. По мнению С.Д. Шаталова, одного из разработчиков НК, это должна быть обычная календарная очередность. Однако такой подход противоречит содержательной части ст. 46 НК. Помимо этого, как выяснено ранее, третьей очереди платежей в настоящий момент не существует. Данная проблема пока остается без решения.

Взыскание налога (ст. 46 НК) может производиться с рублевых расчетных (текущих) и/или валютных счетов, за исключением ссудных и бюджетных счетов. Инкассовое поручение на рублевые счета должно быть исполнено не позднее одного операционного дня, следующего за днем его получения.

Инкассовые поручения на валютные счета налоговые инспекции могут выставить независимо от того, имеются ли на расчетных, текущих и иных банковских счетах организаций рублевые средства или их недостаточно для оплаты налоговых и других обязательных платежей, а также пеней за задержку их уплаты. Взыскание с текущих валютных счетов организаций производится в пределах остатков денежных средств на этих счетах, а в случае их недостаточности – с последующих поступлений сумм в иностранной валюте в объеме, эквивалентном всей сумме в рублях, подлежащей списанию в бесспорном порядке, с применением курса рубля к иностранным валютам, котируемого ЦБ РФ на дату продажи валюты с текущих валютных счетов (п. 5 ст. 46 НК). При этом в банк одновременно с инкассовым поручением направляется поручение банку на продажу валюты не позднее следующего дня. Инкассовое поручение должно быть исполнено не позднее двух операционных дней.

При недостаточности (отсутствии) денежных средств на счетах налогоплательщика в день получения банком инкассового поручения налогового органа на перечисление налога распоряжение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за поступлениями на валютный счет. При этом установленная ГК РФ очередность не должна нарушаться (п. 6 ст. 46).

Неисполнение инкассового поручения налогового органа при наличии на счете достаточных денежных средств для уплаты налога, включая пени, влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или отсутствии информации о счетах налогоплательщика налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика. Так, налоговый орган может приостановить исполнение операций по счетам налогоплательщика в банках, что означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету, если иное не предусмотрено НК. Но данное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налога.

В бесспорном первоочередном порядке с корреспондентского счета коммерческого банка в ЦБ РФ идет списание задолженности перед бюджетом коммерческого банка, а потом по кредитам ЦБ РФ.

В целях погашения недоимки по платежам в бюджет и при отсутствии средств на расчетном (текущем) или валютном счетах и при наличии у налогоплательщика рублевых или валютных средств на депозитном счете налоговые органы до истечения срока депозитного договора не вправе взыскивать налоговые платежи с депозитного счета. Но в последующем (ст. 46 НК) налоговый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет, а также о невозможности пролонгации депозитного договора. В случае несоблюдения этого условия налоговый орган вправе обратиться с иском в суд или арбитраж о расторжении депозитного договора и перечислении средств на расчетный или валютный счета.

1.3. Порядок представления коммерческими банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов

Одним из существенных вопросов, имеющих отношение как к деятельности банков, так и к интересам их клиентов, является получение налоговыми органами информации о налогоплательщиках в банках. Налоговые органы нуждаются в информации для проверки правильности налоговых расчетов и своевременности платежей налогов в бюджет и внебюджетные фонды, осуществляемых налогоплательщиками. Важнейшим источником информации выступают коммерческие банки.

Налоговые органы согласно п. 1 ст. 31 НК имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей, а коммерческие банки

(п. 2 ст. 86 НК) обязаны предоставлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством.

Данный порядок не противоречит наличию таких понятий, как «коммерческая тайна» и «банковская тайна». В ст. 26 закона РФ «О банках и банковской деятельности» определено понятие «банковская тайна». Так, кредитная организация и Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит закону. В то же время справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, могут по закону предоставляться кредитной организацией им самим, арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при согласии прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в производстве.

С другой стороны, налоговые органы несут установленную законом ответственность за разглашение полученной информации (ст. 102 НК «Налоговая тайна»). Кроме того, имеется ответственность работников налоговых органов за разглашение служебной информации согласно законодательству по налоговым органам и федеральным органам налоговой полиции. Однако очень трудно установить наличие причинной связи между незаконными действиями налоговых органов и возникшими у банка убытками (упущенной выгоде).

В этих условиях очень важно четко соблюдать порядок предоставления информации. Банк должен отвечать лишь на письменные мотивированные запросы налоговых инспекций, подписанные начальником (заместителем начальника) налоговой инспекции. В подтверждение подлинности подписей ставится круглая печать. Налоговая полиция имеет бланки, которые являются бланками строгой отчетности (их сложнее подделать). Обязанность по предоставлению информации касается финансово-хозяйственных операций юридических лиц и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Кроме бухгалтерского баланса и форм налоговых расчетов налоговые органы могут потребовать предоставления так называемых «иных сведений» о финансово-хозяйственной деятельности клиента. В понятие «иные сведения» включаются сведения:

- о наличии и движении средств (дебетовых и кредитовых оборотах) на расчетном (текущем), ссудном, валютном и других счетах с участием юридических лиц отправителей и получателей;

- о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- о движении наличных средств и лимите кассовой наличности, в том числе результаты проверок выполнения субъектами правил ведения кассовых операций (например, соблюдение ограничений расчетов между юридическими лицами наличными деньгами – сейчас 60 тыс. руб.);
- выписки из лицевых счетов клиентов.

В настоящее время информация об операциях организаций и граждан-предпринимателей, сообщаемая по мотивированным заключениям налоговых органов, не имеет прямого временного ограничения (раньше представлялись данные за истекший финансовый год). Сведения об операциях организаций и граждан-предпринимателей, являющихся клиентами банка, по мотивированным запросам налоговых органов (в соответствии с требованиями Налогового кодекса) банки обязаны представлять в течение пяти дней после получения запроса. Штраф за непредставление документов по мотивированным запросам налоговых органов составляет 10 тыс. руб. (п. 1 ст. 135 НК), при наличии признаков налоговых нарушений – 20 тыс. руб. (п. 2 г. 135 НК).

Никаких возмещений расходов банка по представлению данных налоговым органам не предусмотрено. Однако поскольку предоставление данных входит в обязанность банка по закону, то содержание работника (зарплата и другие расходы) для этих целей относится к банковской деятельности и включается в расходы, учитываемые при налогообложении, т.е. уменьшают налогооблагаемую базу банка.

Находящиеся на счетах в банках денежные средства физических лиц не являются объектом налогообложения, поэтому на них не может быть распространена прямая обязанность коммерческих банков по предоставлению информации в налоговые органы. Но здесь возможны коррективы, связанные с изменениями в налогообложении физических лиц, согласно которым объектом обложения могут стать проценты по счетам. Однако в соответствии с Законом «О банках и банковской тайне» (ст. 26) справки по счетам и вкладам физических лиц могут выдаваться кредитной организацией им самим, судам и, с согласия прокурора, органам предварительного следствия по делам, находящимся в производстве.

Кроме того, в НК РФ введены несколько статей, призванных обеспечить налоговый контроль за расходами физических лиц. В связи с этим у банка возникли дополнительные обязанности как у органа, осуществляющего операции с акциями открытых акционерных обществ, государственными и муниципальными ценными бумагами, сберегательными сертификатами и с золотыми слитками. Информация о заключенных сделках сообщается в налоговый орган по месту нахождения банка не позднее 15 дней после регистрации сделки купли-продажи.

Форма извещения налоговых органов о совершенных сделках, а также перечень документов, прилагаемых к извещению, утверждены МНС РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. Какое место занимает коммерческий банк в системе субъектов налоговых отношений? Чем оно определяется?

2. В чем состоят требования налогового законодательства по открытию (закрытию) счетов для клиентов банка? Каковы особенности реализации данных требований в отношении валютных счетов?

3. Какие меры, предпринимаемые со стороны банков, предусмотрены налоговым законодательством по обеспечению своевременного и полного поступления в бюджет налоговых платежей налогоплательщиками-клиентами кредитных учреждений?

4. Раскройте механизм исполнения банками инкассовых поручений к банковским счетам клиентов, в том числе при отсутствии (недостаточности) средств на них.

5. Каково соотношение понятия «банковская тайна» и обязанности банков представлять информацию в налоговые органы? Какими должны быть форма и содержание запроса в таком случае?

2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые налогом на добавленную стоимость. При этом банки и другие кредитные учреждения относятся к той категории плательщиков НДС, большинство операций которых не облагается НДС и которые при соблюдении установленных НК РФ условий могут быть полностью освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость. Все это обуславливает особый порядок исчисления налога на добавленную стоимость в коммерческих банках и специфику ведения бухгалтерского учета.

Исследование объекта обложения налогом на добавленную стоимость в коммерческих банках целесообразно проводить параллельно с определением льгот. Данный подход обусловлен тесной взаимосвязью между операциями коммерческих банков.

При исчислении и уплате НДС банками необходимо обратить внимание на особенности налогообложения, действующие с момента введения в действие гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

Указанное в ч. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ освобождение распространяется только на операции банков.

Под термином «банки» следует понимать коммерческие банки и другие кредитные организации (в соответствии со ст. 11 НК РФ), имеющие лицензию Банка России.

К банковским операциям, указанным в ч. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ и предусмотренным ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», относятся, в частности, следующие операции:

1) привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:

- привлечение денежных средств как в рублях, так и в иностранной валюте организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);

- оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада;

2) размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет:

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

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

- депозиты, размещенные в других банках;

3) открытие и ведение банковских счетов, в том числе валютных, юридических и физических лиц, включая:

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

- выдачу выписок по счетам;

- снятие копий (дубликатов) со счетов;

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

- переоформление счетов;

- выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов;

- изменение условий, аннулирование и возврат переводов;

- перевод вкладов в другой банк;

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

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

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

- переводные и клиринговые операции;

5) осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными; расчеты по системе электронной связи:

- ведение документарных операций;

- осуществление безналичных расчетов со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;

- межбанковские расчеты, включая расчеты между эмитентом и эквайером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом и клиентом, эквайером и держателем банковской карты, эквайером и организацией торговли;

- выдача (обновление, замена) платежно-расчетных документов (чековых книжек, пластиковых карт, сберегательных книжек и др.) при условии взимания с клиентов платы в пределах расходов банка на приобретение и внедрение этих платежно-расчетных документов;

б) кассовое обслуживание физических и юридических лиц:

- прием денег (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации (предприятия), на который зачисляются принятые платежи);

- выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег, банкнот, монет;

- оформление кассовых документов;

- размен денежной наличности и иностранной валюты;

- обмен неплатежных банкнот, включая замену неплатежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же государства;

- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;

7) привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц:

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

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

С 1 января 2001 г. перечень освобождаемых от налогообложения НДС банковских операций был расширен. Несмотря на то, что согласно

ст.156 НК РФ на операции по реализации услуг, оказываемых на основе договоров поручения (комиссии) или агентских договоров, не распространяется освобождение от налогообложения, операции банков по оказанию посреднических услуг по купле-продаже иностранной валюты выведены из-под налогообложения НДС (на основании ч.3 п.3 ст.149 НК РФ). В этой связи суммы комиссионных вознаграждений, получаемые банками от клиентов по операциям, связанным с обязательной продажей части экспортной валютной выручки на межбанковских валютных биржах, а также связанным с продажей на этих биржах ранее купленной клиентами иностранной валюты, не подлежат обложению НДС.

На том же основании п. 3 ст. 149 НК РФ ранее облагавшиеся НДС, но не относящиеся к банковским операции кредитных организаций по выдаче поручительств за третьих лиц (предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме) теперь также освобождаются от НДС.

Операции коммерческих банков по выдаче займов в драгоценных металлах также отнесены к банковским операциям (одной из форм размещения драгоценных металлов), которые не облагаются НДС.

Следует учитывать, что порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, установлен Положением Банка России от 09.04.1998 № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». Исходя из терминологии названного Положения, от уплаты НДС освобождены именно процессинговые операции банков и процессинговых центров, включая деятельность по составлению реестра платежей по операциям с использованием банковских карт. Вместе с тем подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке:

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

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

В банках, предлагающих свои услуги за плату, имеется утвержденный президентом банка перечень платных банковских услуг с указанием тарифов. При применении к ним положений главы Налогового кодекса по НДС на практике большое значение имеет содержание операции.

Рассмотрим особенности применения льготы и определение объекта обложения НДС по отдельным банковским операциям.

2.1.1. Кредитные операции

Процент за предоставленные кредитные ресурсы (в том числе при пролонгации срока погашения кредита, по межбанковским кредитам, открытой кредитной линии) и другие формы размещения привлеченных средств (депозиты в других банках) не облагается налогом на добавленную стоимость, так как это лицензируемая банковская операция.

Но это не относится к плате за оформление кредитного договора, которая чаще взимается в процентах от суммы договора и служит задачам налогового планирования в связи с ограничением размеров банковского процента, относимого на себестоимость. Последняя операция по содержанию относится к информационно-консультационным услугам, не является предметом кредитного договора по ГК РФ; то же самое касается платы за рассмотрение кредитной заявки на кредитном комитете, экспертной оценке залогового имущества.

Льгота распространяется и на суммы кредитов в иностранной валюте, которые получены нашими налогоплательщиками от иностранных банков и кредитных учреждений (письмо ГНС от 02.06.94 г. № ВГ-4-06/68н). Не подлежат обложению НДС доходы (проценты) по кредитным договорам, полученные на территории РФ иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории РФ через обособленные подразделения. При этом необходимо иметь лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций.

В случаях кредитования лизинговых операций (а не сдачи собственного имущества в аренду) доходы банка НДС не облагаются. Однако не следует относить льготу по кредитам к финансовому и оперативному лизингу, доходы по которому облагаются на общих основаниях как и любая операция по сдаче имущества в аренду.

Согласно п. 1 пп. «1» ст. 146 НК РФ объектом обложения НДС признается реализация предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, в том числе в форме соглашения о предоставлении отступного или новации. ГК РФ (ст. 339) определяет, что собственником имущества, переданного в залог,

является залогодатель вплоть до момента реализации. Реализация залогового имущества идет от имени залогодателя. Коммерческие банки реализуют имущество, являющееся предметом залога, через посреднические фирмы и согласовывают условия реализации с залогодателем. Сами коммерческие банки не могут осуществлять торговую деятельность. Таким образом, НДС при реализации заложенного имущества уплачивает собственник залога, но не банк. Однако, если банк первоначально принял в покрытие ссудной задолженности предметы залога на баланс как материальные ценности в результате дополнительных соглашений, то при дальнейшей их реализации вступают в действие правила обложения НДС оборотов по реализации материальных ценностей, включая основные фонды.

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

В банковской практике нередко совершаются операции по приобретению (передаче) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (договор цессии), которые согласно Закону «О банках и банковской деятельности» не являются банковскими операциями. К операциям по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме относятся, в частности, форфейтинговые, факторинговые операции. Комиссионные, которые получает банк в этом случае, облагаются налогом на добавленную стоимость.

Доходы банков, полученные в результате приобретения права требования, облагаются налогом на добавленную стоимость либо в момент прекращения действия договора, либо при передаче банком права требовать другому лицу.

В условиях, когда в налоговом законодательстве ссудные счета фактически приравнивались к банковским, оказание таких услуг, как открытие ссудного счета, выдача выписок и начисление процентов по ссудному счету, предоставление и оформление пакета документов для открытия такого счета, его ведение, выдача дубликатов расчетов, снятие копий с документов, розыск денежных средств клиента и т.п., должно предусматриваться в договоре на расчетно-кассовое обслуживание. Соответственно доходы банка по этим операциям не облагались НДС.

Одновременно имело место разъяснение юристов, что заключение договора на кредитное обслуживание неправомерно, а оформление предоставления кредита, в том числе кредитной линии, посредством договора на кредитное обслуживание, к которому прилагается кредитное

соглашение, противоречит ст. 819 и 820 ГК РФ. Указанные статьи предусматривают оформление предоставления кредита в строго определенной форме – в виде письменного кредитного договора, фиксирующего все его существенные условия.

В настоящее время взимание платы за открытие и ведение ссудных счетов не облагается НДС при условии определения ее в кредитном договоре (дополнительном соглашении).

2.1.2. Расчетно-кассовое обслуживание

К операциям по осуществлению расчетов по поручению физических и юридических лиц по банковским счетам относятся:

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

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

- переводные и клиринговые операции, осуществление расчетов платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, пластиковыми карточками, наличными;

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

- расчеты по системе электронной связи;

- ведение документарных операций, межбанковские расчеты;

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

Согласно НК доходы по договорам на расчетно-кассовое обслуживание клиентов НДС не облагаются. При открытии и ведении банковских счетов от НДС освобождается плата не только за открытие, переоформление и ведение банковских счетов, выдачу выписок (списание со счетов и зачисление средств на счета, начисление процентов по средствам на счетах организаций и физических лиц), но и за дополнительные услуги по запросам клиентов:

- снятие копий (дубликатов) со счетов;

- оформление и выдача справок, подтверждающих наличие вкладов и средств на счетах, а также других документов по ведению счетов;

- выяснение (розыск) денежных средств клиентов;

- направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов;

- изменение условий, аннулирование и возврат переводов;
- перевод вкладов в другой банк.

Льгота по плате за открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц не распространяется на доходы за ведение счетов «депо», которые открываются согласно договору о депозитарном обслуживании. Депозитарные услуги не относятся к разряду банковских, они могут предоставляться и другими профессиональными участниками фондового рынка.

Инкассация денежных средств, как особая банковская операция, состоит в приеме денег в месте нахождения клиента, перевозке и охране денежных средств, в том числе с целью последующего зачисления на банковские счета, и других ценностей (векселей, платежных документов др.). Инкассацией могут заниматься специализированные организации, среди которых и коммерческие банки. Перевозка имеет реальную стоимость, которая по закону выступает объектом обложения НДС. При определении облагаемого оборота по инкассации учитываются современные положения НК РФ (ст. 40), в том числе когда банки в целях привлечения крупных клиентов освобождают их от платы за инкассацию.

Некоторые банки для уменьшения платежей по НДС по доходам от инкассации заключают дополнительные **договора на пересчет денег**, поступающих в банк, используя определение инкассации как перевозку ценностей. Однако налоговые инспекции оправданно не рассматривают пересчет денег как кассовую операцию и доход по ней в случае выделения отдельного договора включают в облагаемый оборот. Другой подход состоит в установлении дифференцированных тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию в зависимости от размеров оборота без выделения отдельного договора по пересчету денег. В этом случае пересчет денег можно рассматривать как операцию, предворяющую зачисление денег на расчетный счет, то есть не облагаемую НДС.

Договор на кассовое обслуживание по своей природе является разновидностью договора на оказание услуг. Одновременно это и операции, совершаемые по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам. Следовательно, они освобождены от НДС как операции по ведению счета.

В числе других кассовых операций НДС не облагаются: прием (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации, на который зачисляются принятые платежи), выдача, пересчет, проверка подлинности, упаковка наличных денег (банкнот, монет), размен денежной наличности и иностранной валюты, обмен неплатежеспособных банкнот, включая замену платежного денежного знака иностранного государства и платежные денежные знаки того же государства; обмен (конверсия)

наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства; оформление кассовых документов.

В то же время возникает вопрос о так называемом кассовом подкреплении как клиентов, так и самого банка. Вознаграждения, получаемые банком при осуществлении операций по доставке наличных средств предприятиям и организациям, также рассматриваются как доходы по инкассации, то есть по доставке денежных средств, снятых со счета, а не как кассовое обслуживание, следовательно, подлежат обложению НДС в общеустановленном порядке.

Обслуживание по пластиковой карточке – пользование банкоматом, получение выписок – это расчетно-кассовое обслуживание, и, следовательно, по этим доходам НДС не начисляется. Не подлежат обложению и расчеты между эмитентом-эквайером по операциям с использованием банковских карт, а также расчеты по поручению физических и юридических лиц с использованием банковских карт, включая расчеты между эмитентом-клиентом, эквайером и держателем банковской карты, эквайером и организацией торговли.

Изготовление пластиковой карточки и ее выдача – операции платные. Изготовление пластиковых карточек производится другими фирмами и их доход от продаж карточек облагается НДС. Однако банк, передавая их клиентам по цене приобретения, не уплачивает НДС. Но если банк получает с клиента сумму большую, чем заплатил за изготовление и внедрение карточек в расчеты, то облагаемый оборот равен разнице между двумя суммами (п. 3 ст. 15 НК). Аналогичный подход имеет место при выдаче (обновлении, замене) других платежно-расчетных документов (чековых книжек, сберегательных книжек и др.).

В Налоговом кодексе предусмотрено освобождение от НДС операций, осуществляемых организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

2.1.3. Гарантийные операции

Банки предоставляют банковские гарантии по кредитным договорам. Вознаграждение банка-гаранта не облагается НДС. Понятие банковской гарантии, порядок ее выдачи и обязанности гаранта определены статьями 368-378 ГК РФ. Так, согласно законодательству при предоставлении гарантии по кредитным договорам обычно заключается договор, в том числе с выдачей специального бланка.

С введением в действие НК к числу не облагаемых НДС операций отнесены договора поручительства за третьих лиц (ст. 361–367 ГК РФ).

Наиболее распространенным примером поручительства выступает вексельное поручительство – аваль векселя. Таким образом, в настоящее время комиссия по авалю векселя не облагается налогом на добавленную стоимость.

2.1.4. Операции коммерческого банка с иностранной валютой

Операции в пунктах обмена валюты для населения не облагаются НДС, поскольку они обеспечивают обращение валюты на территории РФ в законодательно определенных пределах. Согласно ст. 39 НК РФ обращение валюты, в том числе иностранной, не признается как операция реализации. Обменная операция в процессе обналличивания безналичного средства платежа (чеки) рассматривается как документарная, то есть банковская операция. Целесообразно в этом случае не взимать комиссионное вознаграждение, а определять специальный курс покупки чеков.

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

Существует своя специфика налогообложения **операций конвертации в коммерческом банке**.

Налогом на добавленную стоимость не облагаются как операции по купле-продаже безналичной валюты, которые осуществляются коммерческими банками от своего имени за счет как собственных, так и заемных (привлеченных) средств банка, так и посреднические операции по покупке (продаже) валюты по поручениям и за счет средств клиентов (с 01.01.2001 г.).

Разновидностью операции конвертации является обязательная продажа части валютной выручки экспортером продукции. Согласно валютному законодательству уполномоченные банки выступают агентами валютного контроля. По существующему порядку обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке организация должна осуществлять продажу положенных процентов валютной выручки. Первичными документами являются заявки клиентов и брокерские справки коммерческого банка. В этом случае коммерческий банк является посредником, но процент за продажу валюты с вступлением в действие НК РФ не облагается НДС.

Коммерческие банки для привлечения клиентов могут не взимать комиссионные платежи непосредственно за операцию продажи обязательной части выручки. Для восполнения своих доходов устанавливается тариф за обслуживание (ведение) валютных счетов. Согласно законодательству доходы по ведению банковских счетов налогом на добавленную стоимость не облагаются.

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

В заключение рассмотрим **срочные сделки с валютой**. С введением в действие НК РФ купля-продажа валюты и ценных бумаг по форвардным, фьючерсным контрактам, по опциону, независимо от наличия реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками, в том числе при осуществлении взаиморасчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, не подлежат обложению НДС согласно освобождению (пп. 12, п. 2 ст. 149 НК РФ). Исключения составляют доходы от брокерских и посреднических услуг (п. 7 ст. 149 НК).

2.1.5. Операции с драгоценными металлами

Согласно НК РФ пп. 3 п. 3 ст. 149 установлена льгота в отношении операций коммерческих банков по привлечению драгоценных металлов во вклады и их размещению, а также других операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Кроме того, имеются и другие освобождения, относящиеся к операциям с драгоценными металлами согласно пп. 9 п. 3 ст. 149 НК РФ (что необходимо знать банкам для правильной выписки счетов-фактур своим контрагентам). Так, не облагается НДС реализация драгметалла и драгоценных камней налогоплательщиками Государственному фонду драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ и банкам; реализация драгоценных камней в сырье для обработки предприятиям независимо от форм собственности для последующей продажи на экспорт; обороты по реализации драгоценных камней в сырье и ограненных драгоценных камней специализированным внешнеэкономическим организациям, государственному фонду драгметаллов, ЦБ РФ и банкам; наконец, реализация драгоценных металлов в слитках Центральным банком РФ и банкам при условии, что эти слитки остаются в одном из сертифицированных хранилищ.

Последнее распространяется на сделки коммерческих банков по купле-продаже мерных слитков драгоценных металлов в установленном порядке с любыми покупателями, включая физических лиц, в том числе и с участием уполномоченных коммерческих банков. Если при этом происходит изъятие слитков из сертифицированных хранилищ, льгота утрачивает силу и оборот облагается НДС.

При операциях с драгоценными металлами по договорам с организациями и физическими лицами НДС исчисляется с полной цены продажи слитков, а затем производится зачет НДС, ранее уплаченного поставщиком.

Согласно письму ГНС РФ от 04.12.96 г. № ВЗ-6-03/838 обороты от операций по технологическому перемещению ценностей резервных фондов Банка России в пределах его структуры и по его распоряжению НДС не облагаются.

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

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

2.1.6. Прочие операции

Среди облагаемых налогом на добавленную стоимость операций часто встречаются такие, как услуги связи, кроме тех, которые необходимы для осуществления операций по счетам клиентов; консультационные, информационные (кроме услуг по счетам клиентов); посреднические (брокерские) услуги; услуги по сдаче в аренду имущества, в том числе по договору лизинга; услуги населению (предоставление в пользование индивидуальных сейфов, прием на хранение ценных бумаг, проверка по таблицам очередных тиражей выигрышей облигаций, принятых на хранение); экспертные услуги (оформление паспорта сделки для экспортера).

При получении от клиента банка возмещения за услуги, не относящиеся к банковской деятельности, банк обязан начислить налог на добавленную стоимость, исходя из положения о том, что все поступающие средства, связанные с оказанием услуг, включаются в облагаемую базу. Такой подход распространяется и на случай, если сумма получаемого возмещения равна сумме, уплаченной кредитной организацией поставщику с учетом НДС. Предполагается, что уплаченные поставщику суммы налога будут зачтены при расчетах банка с бюджетом по НДС.

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

Согласно п. 5. ст. 149 НК налогоплательщики (банки) вправе отказаться от освобождения перечисленных операций от налогообложения, предоставив соответствующее заявление в налоговый орган по месту

своей регистрации в срок не позднее первого числа налогового периода, с которого налогоплательщик намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование. Такой отказ возможен только в отношении всех операций, предусмотренных одним или несколькими подпунктами п. 3 ст. 14 независимо от того, кто является покупателем соответствующих товаров (работ, услуг). Освобождение дается на срок не менее года.

2.1.7. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость

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

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

Первый вариант состоит в том, что если коммерческий банк воспользовался возможностью освобождения себя от обязанностей налогоплательщика, то НДС, уплаченный контрагентам, полностью включается в балансовую стоимость приобретаемых товарно-материальных ценностей, работ, услуг, то есть не подлежит зачету, в том числе по тем операциям, по которым обложение по каким-либо причинам (например выписка счета-фактуры с указанием суммы НДС) производится.

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

Второй вариант состоит в том, что налоговому вычету подлежит не весь уплаченный поставщикам НДС (НДС_{упл}), а только его определенная часть. Эта часть определяется в соответствии с удельным весом (У)

доходов по облагаемым НДС операциям ($D_{\text{обл}}$) в общей сумме доходов банка ($D_{\text{общ}}$).

$$Y = D_{\text{обл}} : D_{\text{общ}},$$

$$\text{НДС}_б = \text{НДС}_{\text{обл}} - Y \cdot \text{НДС}_{\text{упл}},$$

где $\text{НДС}_б$ – сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет.

Превышение сумм налога на добавленную стоимость ($\text{НДС}_{\text{расх}}$) по материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена на издержки, над суммами налога, которые зачтены при расчетах с бюджетом, в соответствии с действующим законодательством относится на расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль:

$$\text{НДС}_{\text{расх}} = (1 - Y) \cdot \text{НДС}_{\text{упл}}.$$

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

1) ведение раздельного учета (указывается в учетной политике) стоимости приобретенных товаров (работ, услуг) и используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению и подлежащих налогообложению;

2) отражение в бухгалтерском учете всей суммы НДС, уплаченной поставщикам, на отдельном лицевом счете (отдельного счета в банковском учете нет).

Изложенный вариант зачета уплаченного НДС распространяется и на сумму налога, фактически уплаченную поставщикам основных средств, используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг) как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (в том числе не признаваемых реализацией), распределяется пропорционально удельному весу облагаемых операций в тот налоговый период, в котором они приняты на учет. Сумма налога, соответствующая удельному весу необлагаемых доходов, включается в балансовую стоимость основных фондов.

Второй вариант зачета может не применяться в отношении тех налоговых периодов, в которых доля товаров (работ, услуг), используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению, не превышает 5% общей стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), используемых для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг). При этом в суммы налога, предъявленные продавцами указанных товаров (работ, услуг), в таком налоговом периоде подлежат вычету в общем порядке.

Так как удельный вес непостоянен, то при применении второго варианта в налоговой декларации справочно в обязательном порядке дела-

ется расчет удельного веса облагаемых оборотов и используемых товаров (работ, услуг).

Третий вариант расчетов с бюджетом может использоваться банками как специфическими субъектами налогообложения (п. 5 ст. 170 НК РФ). Он состоит в том, что суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), полностью включаются в балансовую стоимость товаров (работ, услуг), затраты по которым принимаются к вычету при исчислении налога на расходы организаций. При этом вся сумма налога, полученная ими по облагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет.

Поскольку обеспечить раздельный учет расходов, что требуется для второго варианта, можно лишь по ограниченному кругу операций и это достаточно трудоемко, то третий вариант является предпочтительнее. В то же время применение его приводит к небольшому увеличению платежей в бюджет по НДС, но при этом значительно упрощаются расчеты. К тому же налоговые «потери» частично компенсируются уменьшением налоговой базы по налогу на прибыль.

Приобретаемые банками основные средства и нематериальные активы при третьем варианте расчета отражаются в учете по стоимости приобретения, включая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием на затраты (расходы) банка через суммы износа в общеустановленном порядке. В связи с этим при реализации физическим или юридическим лицам основных средств и нематериальных активов, приобретенных и принятых банком к бухгалтерскому учету с НДС, оборот, облагаемый НДС, определяется в виде разницы между стоимостью реализации по рыночной цене, включающей в себя НДС, и фактическими затратами по их приобретению. Разница умножается на действующую расчетную ставку.

Выбранный банком вариант зачета уплаченного поставщикам НДС доводится до сведения налоговой инспекции в составе учетной политики банка и не подлежит изменению в течение календарного года. Большинство банков выбирает третий способ.

2.2. Налог на прибыль: специфика определения налоговой базы банками и другими кредитными учреждениями, порядок исчисления и уплаты налога

Налог на прибыль является важнейшим налогом, уплачиваемым банками и другими кредитными учреждениями.

Плательщиками налога на прибыль выступают:

- коммерческие банки различной организационно-правовой формы, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Банка России;

- филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию Банка России на проведение банковских операций на территории РФ;
- кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций.

Центральный банк РФ и его учреждения также являются плательщиками налога на прибыль.

Объектом налогообложения выступает прибыль, полученная налогоплательщиком. Под прибылью банка понимается полученный доход, уменьшенный на величину признаваемых для целей налогообложения расходов. Однако состав доходов и расходов, а в некоторых случаях порядок определения их стоимостного эквивалента (налоговой базы) имеет особенности, устанавливаемые ст. 290 НК РФ «Особенности определения доходов банков» и ст. 291 НК РФ «Особенности определения расходов банков». Разделение доходов и расходов на доходы и расходы, связанные с реализацией продукции (работ, услуг), и внереализационные доходы и расходы осуществляются в общем порядке.

2.2.1. Особенности состава доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банками

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

Доходы банка в зависимости от направления деятельности можно разделить на пять групп:

1. Доходы, связанные с кредитной деятельностью.
2. Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию.
3. Доходы по валютным операциям, включая операции с драгметаллами и драгкамнями.
4. Доходы от операций с ценными бумагами.
5. Прочие доходы.

Рассмотрим первую группу – доходы, связанные с кредитной деятельностью.

К доходам, связанным с кредитной деятельностью банка, относятся:

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

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

- прочие доходы.

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

В соответствии с НК РФ в налоговую базу (как и по международным стандартам) включаются все доходы отчетного (налогового) периода, в том числе начисленные, но не полученные проценты, т.е. по методу начисления. На банки не распространяется право организации на определение даты получения дохода по кассовому методу при соблюдении установленных налоговым законодательством условий (п. 1 ст. 273 НК РФ).

Таким образом, если по балансу имеет место позиция «Просроченные проценты по выданным ссудам», то суммы процентов, учитываемые на нем, включаются в налоговую базу, хотя эти доходы еще фактически не получены.

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

Пример. Банком 1 февраля 2004 г. выдан организации «А» кредит в сумме 100 тыс. руб. под 15% годовых сроком на три месяца с уплатой процентов одновременно с погашением основного долга. Отчетным периодом у банка является квартал.

Так как окончание срока кредитного заимствования выходит за пределы отчетного периода, то банк начисляет сумму процентов по состоянию на 31 марта и отражает их в налоговом учете для включения в доходную часть налоговой базы:

$$\frac{100 \text{ 000} \cdot \text{руб.} \cdot 15\% \cdot 60 \text{ 30} \text{ 31}}{100\% \cdot 366 \text{ 30} \text{ 31}} = 2459,02 \text{ 30} \text{ 31} \text{ 31}$$

Остальная сумма процентов (за апрель) будет включаться в налоговую базу по полугодию.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

По централизованным кредитам, предоставляемым Центральным банком РФ через коммерческие банки предприятиям и организациям, доходы в целях налогообложения принимаются в общей сумме – ставка

рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на маржу (маржа – уровень доходов коммерческого банка за свои услуги и посредничество по данной операции). При этом максимальная маржа по централизованным кредитам в настоящее время не может превышать трех процентных пунктов.

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

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

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

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

Аналогичную природу имеют и суммы, полученные банком по возвращенным кредитам, убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее также учитывались при расчете налога на прибыль.

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

Вторая группа доходов включает доходы по расчетно-кассовому обслуживанию.

В состав доходов по расчетно-кассовому обслуживанию банков входят:

- доходы по открытию и ведению счетов;

- доходы за осуществление расчетов;
- доходы по кассовым операциям;
- доходы по инкассации.

Отдельные виды доходов составляют платежи за:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- предоставление выписок и иных документов по счетам, розыск сумм;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции;
- оформление и обслуживание банковских карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «банк-клиент»;
- выдачу (получение) наличных денег.

В крупных банках, имеющих собственную службу инкассации, доходы от оказания услуг по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов (доставка, перевозка денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов) могут составлять существенную долю доходов.

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

Третья группа – это доходы по валютным операциям, включая операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Многие банки получают от проведения операций с иностранной валютой и иными валютными ценностями, осуществляемых в наличной и безналичной формах, значительный объем доходов (табл. 2.1). Доходы по валютным операциям, учитываемые в налоговой базе, включают:

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

- плату, получаемую от экспортеров и импортеров за выполнение банком функции агента валютного контроля.

Курсовые доходы по валютным операциям в зависимости от механизма их возникновения (расчета) различают как нереализованные, реализованные и суммовые разницы (табл. 2.1).

Нереализованные курсовые разницы являются результатом переоценки имущества в виде валютных ценностей, стоимость которых на балансе выражена в иностранной валюте. Переоценка проводится в соответствии с законодательством в связи с изменениями официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ.

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

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

Реализованные курсовые разницы по валютным операциям – это курсовые разницы, образующиеся в результате проведения операций с иностранной валютой. Доходами от покупки (продажи) иностранной валюты для целей налогообложения признается положительная разница между доходами (п. 2. ст. 250 НК РФ) и расходами (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ) по этим операциям. Доходы определяются как положительная курсовая разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту. Расходы определяются как отрицательная курсовая разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту. При покупке приведенные результаты прямо противоположные.

Отметим специфику курсовой разницы при осуществлении срочных сделок, базовым активом которых является иностранная валюта. К внереализационным доходам относятся доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты (нереализованные курсовые разницы).

Таблица 2.1

Порядок определения доходов по операциям с иностранной валютой

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

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

К внереализационным доходам относятся доходы 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.

Суммовая разница признается доходом:

– у налогоплательщика-продавца – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущество, имущественные и иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

– у налогоплательщика-покупателя – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные и иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав (п. 7 ст. 271 НК РФ).

Доходы в виде комиссионных вознаграждений, полученные в иностранной валюте, учитываются в налоговой базе в рублевом эквиваленте исходя из официального курса валюты, действующего на дату признания этих доходов в соответствии с принятым методом определения выручки от реализации для целей налогообложения. При методе начислений, обязательном для банков, дата признания доходов определяется как дата расчетов или дата предъявления документов, являющихся основанием для расчетов, а по долговременным договорам – последний день отчетного (налогового) периода.

По действующему законодательству к валютным ценностям относятся и драгоценные металлы. Имеющаяся при этом специфика позволяет выделить операции с драгметаллами и драгкамнями для подробного изучения.

К доходам от операций с драгметаллами и драгкамнями относятся доходы (табл. 2.2):

- по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
- за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

- прочие доходы (компенсация понесенных банком расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц и др.).

Таблица 2.2

Порядок определения доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями

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

Курсовые разницы по драгоценным металлам также различают как нереализованные и реализованные курсовые разницы. Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих от переоценки учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной (оборот по счету 61308 «Нереализованные курсовые разницы от операций с драгоценными металлами (положительные)» минус оборот по счету 61408 «Нереализованные курсовые разницы от операций с драгоценными металлами (отрицательные)»). Реализованная курсовая раз-

ница как доход от реализации драгоценных металлов определяется в виде разницы между ценой реализации и их учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованиями ЦБ РФ (ст. 331 НК РФ).

По сделкам, связанным с операциями купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прејскурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. Положительная переоценка драгоценных камней при изменении в установленном порядке прејскурантов расчетных цен на драгоценные камни в составе налогооблагаемых доходов также не учитывается (пп. 16 п. 1 ст. 250 НК РФ). При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней (ст. 331 НК РФ).

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

Четвертая группа – это доходы от операций с ценными бумагами.

Операции с ценными бумагами и соответственно доходы по ним имеют большое значение в деятельности банков и кредитных учреждений. Они рассмотрены в гл. 3 данного учебного пособия.

В пятую группу включены прочие доходы. К ним относятся доходы:

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

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

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

2.2.2. Особенности определения расходов банка

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

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

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Такое определение расходов в налоговом законодательстве дает возможность и обязывает налогоплательщиков глубоко продумывать учетную политику для целей налогообложения.

Особенности в составе расходов банков для целей налогообложения отражают специфику осуществления банковской деятельности. Расходы банков, учитываемые при расчете налоговой базы и обусловленные потребностями банковской деятельности, можно разделить на шесть групп:

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

Рассмотрим состав каждой из групп расходов.

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

К процентным расходам банков относятся проценты:

- по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- по межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- по приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ;
- по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- по иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

Применение метода начислений в налоговом учете в отношении договоров займа и иных аналогичных договоров (долговых обязательств) находит отражение в том, что если срок действия обязательств

приходится более чем на один отчетный период, то расход признается осуществленным и включается в состав расходов, учитываемых для целей налогообложения, на конец соответствующего отчетного (налогового) периода (п. 8 ст. 272 НК РФ).

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

Пример. Депозитный сертификат, имеющий номинал 100 тыс. руб. доходность 5% годовых и 2-месячный срок обращения, был размещен 15 марта 2004 г.

Так как окончание срока депозитного сертификата выходит за пределы отчетного периода (в нашем случае – месяц), то проценты по нему начисляются и включаются в расчет налоговой базы в конце каждого отчетного периода. Таким образом, по состоянию на 31 марта 2004 г. будут начислены процентные расходы по формуле

$$\frac{100 \text{ руб.} \cdot 5\% \cdot 16 \text{ дней}}{100\% \cdot 366 \text{ дней}} = 219,18 \text{ руб.}$$

По состоянию на 30 апреля сумма процентных расходов составит:

$$\frac{100 \text{ руб.} \cdot 5\% \cdot 30 \text{ дней}}{100\% \cdot 366 \text{ дней}} = 410,96 \text{ руб.}$$

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

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

Критериями сопоставимости долговых обязательств выступают: валюта, сроки, объемные характеристики, обеспечение (табл. 2.3). Долговые обязательства считаются выданными на сопоставимых условиях, если они выданы в одной валюте и под аналогичное обеспечение (где оно требуется). Деление объемов размещенных средств по уровням для дифференциации процентов определяется политикой и масштабами банка.

Таблица 2.3

Критерии сопоставимости долговых обязательств

Критерии сопоставимости	Возможные варианты показателей
Однородность по видам (формам) долговых обязательств	Вклады
	Векселя
	Сертификаты (сберегательные или депозитные)
	Облигации
Одна и та же валюта	Российские рубли
	Евро
	Доллары США и др.
Те же сроки	До востребования
	До 30 дней
	От 31 до 90 дней
	От 91 до 180 дней
	От 182 дня до 1 года
	От 1 года до 3 лет
	Свыше 3 лет
Сопоставимые объемы	Индивидуально по банкам
Аналогичность обеспечения	Залог
	Заклад
	Гарантия
	Поручительство

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

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

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

В действующей редакции Налогового кодекса РФ не уточняется, в каком порядке рассчитывается средний уровень процентов. На практике в учетной политике обычно указывается средневзвешенный размер процентов как более объективно отражающий экономические процессы.

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

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях и 15% – по кредитам в иностранной валюте.

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

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

Ко второй группе относятся расходы, связанные с кредитной и приравненной к ней деятельностью.

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

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

- расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалиям, предоставляемым банку другими организациями.

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

Под ссудной и приравненной к ней задолженностью понимается задолженность:

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

Однако при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, установленном ЦБ РФ, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже (п. 1 ст. 292 НК РФ).

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

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и непользованные им в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последний день отчетного (налогового) периода.

Третья группа включает расходы по расчетно-кассовому обслуживанию.

Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию включают:

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

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

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

- дата совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции;
- последний день отчетного (налогового) периода.

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

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

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

Расходы по валютным операциям относятся к четвертой группе.

Расходы по валютным операциям включают:

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

Порядок расчета убытков (расходов) от переоценки и операций купли-продажи драгоценных металлов также аналогичен определению доходов. Нереализованная курсовая разница по драгоценным металлам включается в состав расходов в виде суммы сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной (оборот по счету 61308 «Переоценка драгоценных металлов – отрицательные разницы» минус оборот по счету 61408 «Переоценка драгоценных металлов – положительные разницы»). Расход от реализации (реализованная курсовая разница) определяется в виде разницы между ценой реализации драгоценных металлов и учетной стоимостью.

Пятая группа – это расходы по операциям с ценными бумагами.

Расходы по операциям с ценными бумагами имеют существенную специфику в зависимости от того, какими операциями занимается и в какой роли участвует в работе фондового рынка отдельный банк. Они будут рассмотрены в главе 3.

В шестую группу включены прочие расходы.

К ним относятся:

- суммы налогов и сборов, начисленные в установленном порядке;
- плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление;
- расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;
- другие расходы, связанные с банковской деятельностью, включая расходы на организацию филиалов.

Банки являются специализированными учреждениями. В Законе «О банках и банковской деятельности» определено, что банки должны располагаться в специально оборудованных зданиях и помещениях. Особенно это относится к кассовым узлам. Поэтому в случае, когда банк покупает или арендует здание или помещение, которое ранее занимала небанковская организация, производятся расходы по реконструкции, а не по капитальному ремонту, причем независимо от объема и последующего назначения конкретного помещения (например, если аренду-

ется помещение под архив). Расходы на реконструкцию участвуют в формировании налоговой базы через амортизационные отчисления.

Специальные средства защиты – пульта централизованного наблюдения, мониторы, телекамеры, приборы охранно-пожарной сигнализации, оконные решетки, стальные двери и т.п. – относятся к основным средствам банка (при удовлетворении стоимостным критериям). Амортизационные отчисления, начисляемые на их стоимость в течение налогового периода, учитываются при определении налоговой базы банка. Аналогичный подход к затратам по установке сигнализации для охраны здания и автомашин, по созданию охранной и сторожевой системы безопасности, коммуникаций средств связи (в том числе телефонизации) банка. Расходы по дальнейшему их содержанию относятся на затраты, уменьшающие налоговую базу.

К расходам, учитываемым при расчете налоговой базы, относят расходы по аренде основных фондов, включая их отдельные части, и нематериальных активов. Однако на расходы, учитываемые при налогообложении, относятся затраты по аренде основных фондов, участвующих в получении дохода. Плата за аренду оружия у МВД учитывается при формировании налоговой базы, если оно необходимо по закону для производственных целей. Например, инкассатор должен иметь оружие в соответствии с требованиями Закона РФ.

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

К расходам, связанным с организацией филиалов, относятся расходы: по аренде помещений для вновь открываемого филиала, на проведение ремонта помещений нового филиала, эксплуатационные расходы по содержанию зданий (помещений) нового филиала, затраты на оплату труда сотрудников, принятых в штат банка, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на подготовку документов на объекты недвижимости для регистрации договора аренды, оплату регистрации договора аренды нежилого помещения, расходы, связанные с изготовлением печати, заверением образцов подписей руководителя и главного бухгалтера, с внесением изменений и дополнений в устав кредитной организации, эксплуатационные расходы по содержанию зданий и ряд аналогичных расходов.

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

Расходы по оплате труда, учитываемые при формировании налоговой базы, длительное время не включали выплаты работникам собственной охраны банка, в том числе командировочные расходы. Обосновывалось это необходимостью использования в охране банка профес-

сионалов (вневедомственная охрана, МВД и т.д.). Такое положение сохранилось по затратам, связанным с личной охраной сотрудников банка и членов их семей.

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

В соответствии со ст. 331 НК РФ доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие операции коммерческого банка подлежат обложению налогом на добавленную стоимость?
2. Какие операции коммерческого банка освобождены от НДС?
3. Какой порядок исчисления и уплаты НДС применяется в коммерческих банках?
4. Перечислите группы и виды доходов банков, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль.
5. Какой метод учета доходов применяется в банках для целей налогообложения прибыли? Раскройте механизм налогового учета процентных доходов, относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам.
6. Покажите алгоритм применения ограничений по процентным расходам для целей налогообложения. Каким образом рассчитываются результаты от реализации драгоценных камней для целей налогообложения?
7. Назовите группы расходов банков, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Рынок ценных бумаг в нашей стране стал реальностью, хотя его еще очень рано сравнивать с фондовыми операциями в странах с развитыми рыночными отношениями. Определенное влияние на масштабы распространения ценных бумаг и разнообразие операций с ними оказывают и вопросы налогообложения. Обращение ценных бумаг в той или иной мере связано с такими налогами, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц, налог на имущество организаций, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

Планируются изменения в действующем законодательстве, т.к. закон «О налоге на операции с ценными бумагами» потерял силу с 1 января 2005 года.

3.1. Особенности налога на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами

В пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ установлена льгота, которая освобождает операции по реализации ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, сертификатов) от уплаты НДС, кроме посреднических и брокерских операций (табл. 3.2).

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

Подлежит обложению оказание услуг депозитарного обслуживания клиентов. К операциям, осуществляемым депозитариями, относятся: открытие и ведение счетов «ДЕПО», обеспечение правильного документооборота по многочисленным операциям с ценными бумагами, хранение ценных бумаг. В указанных случаях обороты облагаются налогом на добавленную стоимость.

Таблица 3.2

Налог на добавленную стоимость по операциям с ценными бумагами

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

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

Поручительство за третьих лиц считается посреднической деятельностью. К выдаче таких поручительств относится, в частности, вексельное поручительство – аваль. Налог взимается с суммы комиссии за предоставление авала.

Подлежат обложению НДС также и доходы по следующим операциям:

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

Налоговый кодекс РФ для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость рассматривает инструменты срочного рынка с ценными бумагами и валютой как ценные бумаги. Доходы по заключенным срочным сделкам (форвардные, фьючерсные контракты, опцио-

ны, базовым активом по которым являются ценные бумаги и валюта) НДС не облагаются, так как в основе лежит обращение ценной бумаги или валюты, т.е. льготлируемый оборот.

Если через таможенную границу РФ провозятся бланки ценных бумаг, то под обложение НДС они попадают как товарно-материальные ценности, импортируемые в нашу страну.

Если на ввозимые ценные бумаги подтверждается право собственности, что следует либо из записей на самой бумаге, либо из иных документов, то этот оборот ценных бумаг НДС не облагается.

3.2. Особенности обложения налогом на прибыль доходов организаций от операций с ценными бумагами

С налогом на прибыль тесно связаны те доходы, которые могут получить собственники ценных бумаг в результате владения ими или их обращения, а также расходы, которые несут юридические лица, выпустившие ценные бумаги, в процессе их выпуска, управления и обращения.

Доходы (расходы) по ценным бумагам можно условно разделить на три группы в зависимости от причины их получения и источника:

- 1 – доходы (расходы) от размещения ценных бумаг;
- 2 – доходы (расходы) от владения ценными бумагами;
- 3 – доходы (убытки) от операций с ценными бумагами.

3.2.1. Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг

Доходы от размещения ценных бумаг могут быть получены организациями при размещении как собственных ценных бумаг (например акций), так и ценных бумаг другого субъекта по его поручению.

Если акция продана (размещена) по цене выше номинала, то образуется эмиссионный доход от размещения собственных акций. Эмиссионный доход относится к добавочному капиталу и может использоваться только на цели накопления, в том числе на увеличение уставного капитала путем капитализации при последующих выпусках акций. В связи с этим эмиссионный доход не является объектом обложения налогом на прибыль. В то же время при реализации долговых обязательств (облигаций) по цене выше номинала доход облагается (основная ставка 24%).

Другим видом доходов, связанным с размещением ценных бумаг, являются доходы от выполнения агентских функций по размещению ценных бумаг других эмитентов. Доходы в виде комиссии получают, как правило, или специализированные компании, или банки.

Доходы, получаемые организациями (как правило, банками) за выполнение услуг по размещению ценных бумаг других эмитентов, являются комиссионным вознаграждением. Нередко эти же организации получают комиссионные за выполнение для своих клиентов функций

платежного агента по выплатам дивидендов. Перечисленные доходы включаются в общую сумму доходов от реализации продукции (работ, услуг) и облагаются по общей ставке.

Размещение собственных ценных бумаг имеет и расходную сторону. Прежде всего, в отношении собственных ценных бумаг расходами, учитываемыми при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, признаются расходы на организацию выпуска и размещение собственных ценных бумаг. Для целей налогообложения учитываются также расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы по услугам реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам и, наконец, расходы, связанные с предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, другие аналогичные расходы (п. 3. ст. 265 НК РФ). Расходы на оплату аудиторской проверки относятся на затраты в случае ее обязательности.

Однако основными расходами по собственным долговым ценным бумагам являются начисленные и выплачиваемые проценты. После вступления в действие главы 25 НК РФ все организации, а не только банки, уплачиваемые проценты по долговым обязательствам в виде ценных бумаг (облигациям, векселям, сертификатам) относят на уменьшение налоговой базы в пределах, установленных в НК РФ.

Дивиденды по акциям всеми акционерными обществами выплачиваются из чистой прибыли после налогообложения.

3.3.2. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами

Доходы от владения ценными бумагами включают:

- дивиденды от акций или проценты от долевого участия;
- проценты и дисконт по долговым обязательствам.

В практике налогообложения имеет место специфика налогообложения этого вида доходов у резидентов и у нерезидентов. В Налоговом кодексе РФ различают также источник выплаты дивидендов (российская организация или иностранное лицо) (табл. 3.3).

В случае получения резидентом дивидендов от иностранной организации налоговую базу налогоплательщик-резидент определяет самостоятельно исходя из полученной суммы дивидендов и ставки налога в размере 15%. При этом налогоплательщик не вправе уменьшать сумму налога на величину налога, исчисленную и уплаченную по местонахождению источника дохода, если иное не предусмотрено соответствующими международными договорами об избежании двойного налогообложения.

При получении плательщиком-резидентом дивидендов от российской организации последняя признается налоговым агентом. Налоговый агент первоначально рассчитывает налог на прибыль, подлежащий уплате в

бюджет, в целом по всей сумме выплат. Налоговая база определяется как разница между суммой дивидендов, подлежащей распределению между акционерами, уменьшенной на суммы дивидендов, выплачиваемые иностранным организациям (физическим лицам-нерезидентам РФ), и суммой дивидендов, полученной самим налоговым агентом за текущий отчетный (налоговый) период. У налогового агента не возникает обязанности по уплате налога, если полученная разница отрицательна. Положительная разница облагается налогом на прибыль по ставке 9%.

$$\begin{aligned} \text{НБ} &= (Z_1 - Z_2) - Z_3, \\ Z_i &= \text{НБ}_i \cdot 9\%, \end{aligned}$$

где НБ – налоговая база;

Z_1 – сумма дивидендов к распределению;

Z_2 – сумма дивидендов, подлежащая распределению иностранному акционеру;

Z_3 – сумма дивидендов, полученная от других АО;

$Z_{\text{Н}}$ – сумма налога на прибыль, подлежащая взносу в бюджет.

Таким образом, определяется общая сумма налога на прибыль, подлежащая уплате акционерным обществом в бюджет по выплачиваемым дивидендам. Затем налоговый агент (АО) определяет сумму налога, которую необходимо удержать из доходов акционера как налогоплательщика – получателя дивидендов.

Расчет производится исходя из общей суммы налога, исчисленной в установленном порядке, и доли каждого акционера в общей сумме дивидендов:

$$Z_{\text{Н}i} = Z_{\text{Н}} \cdot 1 / A_{\text{общ}},$$

где $Z_{\text{Н}i}$ – сумма налога, приходящая на одну акцию;

$A_{\text{общ}}$ – общее количество акций.

Срок уплаты в бюджет составляет 10 дней с момента утверждения решения о выплате дивидендов (п. 4 ст. 287 НК РФ).

С дивидендов, выплачиваемых российским акционерным обществом (налоговым агентом) иностранной организации, налог удерживается по ставке 15%. При этом налоговая база определяется по каждой выплате и равна сумме начисленных дивидендов.

Если по решению собрания акционерного общества дивиденды начисляются, но при этом не выплачиваются, а капитализируются, то налог на прибыль, тем не менее, начисляется и уплачивается в бюджет.

Проценты и дисконт по долговым обязательствам в форме ценных бумаг как доходы от владения ценными бумагами для целей налогообложения также рассматриваются как внереализационные доходы.

Таблица 3.3

Налогообложение дивидендов

Источник выплаты	Получатель дивидендов	Налоговая ставка	Дата признания доходов	Налоговая база	Лицо, уплачивающее налог в бюджет
Российская организация	Российская организация и граждане-резиденты	9%	Не позднее 10 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов	Разница между общей суммой дивидендов, уменьшенной на выплаты нерезидентам, и суммой дивидендов, полученных от других АО	Налоговый агент – АО общество (источник)
Иностранная организация	Российская организация	15%	Дата поступления дивидендов на банковские счета	Фактическая сумма, поступившая на счет	Налогоплательщик – получатель
Российская организация	Граждане-нерезиденты	30%	Не позднее 10 дней после принятия решения о выплате	Начисленная сумма дивидендов исходя из доли в уставном капитале и установленного уровня дивидендов	Налоговый агент – АО (источник)

В налоговом законодательстве различают порядок налогообложения процентных и дисконтных доходов по ценным бумагам в зависимости от эмитента долговых ценных бумаг, а именно по государственным и корпоративным ценным бумагам.

По корпоративным ценным бумагам доходы в виде процентов, подлежащих получению налогоплательщиками-резидентами, для которых операции с такими долговыми обязательствами признаются операциями реализации в соответствии с уставной деятельностью, облагаются по основной ставке (24%). Указанные доходы включаются в общую базу по налогу на прибыль как внереализационные.

По договорам, срок действия (погашения) которых не превышает одного отчетного периода, проценты учитываются на дату признания дохода в соответствии с условиями договора. По договорам сроком действия более одного отчетного периода и не предусматривающим ежеквартальную (ежемесячную) выплату процентов доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода. Однако, если выплата дохода по долговому обязательству была осуществлена до окончания отчетного периода, то датой получения дохода является дата такой выплаты (п.6 ст. 271, ст.328 НК РФ).

Особенности определения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам и их налогообложение подробно изложены далее.

3.2.3. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами

К доходам по операциям с ценными бумагами можно отнести две принципиально отличающиеся группы доходов:

- 1) комиссионные (брокерские) вознаграждения;
- 2) доходы от реализации (иного выбытия) ценных бумаг, находящихся на балансе организации.

Комиссионные вознаграждения получают организации – профессиональные участники фондового рынка. Поскольку они осуществляют посредническую деятельность в рамках своей основной деятельности, то комиссионные вознаграждения включаются в доходы от реализации этих налогоплательщиков и облагаются по основной ставке, установленной для них налоговым законодательством.

Особенности определения доходов от реализации (иного выбытия) ценных бумаг (налоговой базы) подробно изложены в Налоговом кодексе (ст. 280).

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована так же, как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик самостоятельно выбирает порядок налогообложения

такой операции. Так, договор купли-продажи ценных бумаг с рассрочкой платежа может быть квалифицирован как срочная сделка. Налогоплательщик, соответственно, сам определяет, какой порядок налогообложения он будет применять: как по операциям с ценными бумагами или как по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Доходы налогоплательщика от операций с ценными бумагами определяются как доходы, полученные в результате реализации или иного выбытия (в том числе погашения) как ценных бумаг других эмитентов, так и собственных ценных бумаг при обращении их на вторичном рынке. Все формы обращения ценных бумаг рассматриваются как операции, приносящие доход. Вместе с тем учитываются положения ст. 251 НК РФ, в которой содержится перечень необлагаемых доходов.

Так, пп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы не учитываются средства, полученные по договорам кредита и займа, а также суммы, полученные в погашение таких заимствований.

Доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг определяются исходя из цены реализации (или иного выбытия ценной бумаги), а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении:

$$\Delta = \ddot{O}_{\text{даде}} + \ddot{I} (\hat{E}\ddot{A})_1 + \ddot{I} (\hat{E}\ddot{A})_2 - \ddot{I} (\hat{E}\ddot{A})_3,$$

где Δ – доход от реализации ценных бумаг;

$\ddot{O}_{\text{реал}}$ – цена реализации (курсовая стоимость);

$\ddot{I}(\text{НКД})_1$ – процентный (накопленный купонный доход) по ценной бумаге, уплаченный покупателем;

$\ddot{I}(\text{НКД})_2$ – процентный (накопленный купонный доход) по ценной бумаге, уплаченный эмитентом;

$\ddot{I}(\text{НКД})_3$ – процентный (накопленный купонный доход) по ценной бумаге, ранее учтенный при налогообложении.

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

$$\Delta = \ddot{O}_{\text{ю}} + \ddot{I} (\hat{E}\ddot{A})_4 + C_{\text{даде}} - \ddot{I} (\hat{E}\ddot{A})_5,$$

где Δ – расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль;

$C_{\text{пр}}$ – цена приобретения, включая расходы по приобретению ценной бумаги;

$\Pi(\text{НКД})_4$ – проценты (накопленный купонный доход) по ценной бумаге, уплаченные продавцу;

$Z_{\text{реал}}$ – затраты, связанные с реализацией ценной бумаги;

$\Pi(\text{НКД})_5$ – проценты (накопленный купонный доход) по ценной бумаге, ранее учтенные при налогообложении.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

$$\ddot{A} = \ddot{O}_{\text{дад}} - Z_{\text{неа}} / \hat{E}_f,$$

где D – доход от реализации акции;

$C_{\text{реал}}$ – цена реализации (курсовая стоимость акции);

$Z_{\text{опл}}$ – оплаченная при приобретении стоимость акции;

K_n – новое количество акций, т.е. с учетом акций, полученных в результате увеличения уставного капитала.

Для определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, в том числе включая расходы по отчислениям в резерв под обесценение ценных бумаг, очень важно обеспечить отдельный учет ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке.

Под рыночной котировкой ценной бумаги для целей налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

В случае, если организатором торговли не рассчитывается средневзвешенная цена, то для целей налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок (т.е. среднеарифметическая), совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

При этом в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за рыночную цену для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированными организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки (п. 5 ст. 280 НК РФ) (табл. 3.4).

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной цены сделок на ОРЦБ при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки (п. 5 ст. 280 НК РФ).

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

Таблица 3.4

Требования к ценовому фактору при определении финансового результата от реализации ценных бумаг для целей налогообложения

<p><i>Для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ:</i> если $C_{\text{реал}} > C_{\text{мин}}$, то $C_{\text{реал}}$ признается $C_{\text{рын}}$; если $C_{\text{реал}} < C_{\text{мин}}$, то $C_{\text{рын}}$ принимается как $C_{\text{мин}}$ ($C_{\text{рын}} = C_{\text{мин}}$)</p>
<p><i>Для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ:</i> если $C_{\text{реал}} > C_{\text{мин}}$, то $C_{\text{реал}}$ признается $C_{\text{рын}}$; если $C_{\text{реал}} < C_{\text{мин}}$ или $(C_{\text{ср}} - 20\%)$, то $C_{\text{реал}}$ принимается либо как $C_{\text{мин}}$ ($C_{\text{ср}} - 20\%$), либо как $C_{\text{ср}}$ исходя из положений учетной политики</p>
<p><i>В данных условиях приняты следующие обозначения:</i> $C_{\text{реал}}$ – цена реализации или фактическая цена сделки; $C_{\text{мин}}$ – минимальная рыночная котировка; $C_{\text{рын}}$ – рыночная цена, признаваемая для целей налогообложения; $C_{\text{ср}}$ – средневзвешенная цена по аналогичным ценным бумагам</p>
<p><i>При отсутствии информации о средневзвешенной цене на аналогичные ценные бумаги вместо нее принимается расчетная цена исходя из косвенных данных</i></p>

В том случае, если сделка с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершена вне организованного рынка ценных бумаг, цена определяется на основании данных организатора торговли в соответствии с правилами, установленными для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (п. 5 ст. 280 НК РФ).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации (иного выбытия) данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей

щей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

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

В налоговом законодательстве отсутствует положение, согласно которому можно было бы определенно установить применяемую для целей налогообложения цену реализации, если фактическая цена реализации отклоняется более чем на 20% от средневзвешенной (расчетной) величины. Если определиться в учетной политике организации для целей налогообложения, то при формировании налоговой базы можно будет использовать расчетную минимальную цену, т.е. средневзвешенную цену, уменьшенную на 20%.

Расходы, понесенные налогоплательщиком при приобретении и реализации ценных бумаг, включая их курсовую стоимость, относятся к прямым расходам, связанным с производством и реализацией.

К расходам по приобретению ценных бумаг, прежде всего, относятся комиссионные вознаграждения профессиональным участникам фондового рынка (биржам, брокерам, доверительным управляющим и т.д.). Кроме этого к расходам для целей налогообложения относятся расходы, связанные с получением необходимой информации, а также с оплатой консультационных, юридических, маркетинговых, нотариальных и других аналогичных расходов (носящих как общий характер, так и имеющих отношение к конкретному приобретению). По действующему налоговому законодательству к расходам, учитываемым при приобретении ценных бумаг, можно отнести и проценты по кредиту, полученному на эти цели, как расходы, связанные с получением дохода. Ограничения по процентным расходам являются общими (ст. 269 НК РФ).

Налогоплательщики, осуществляющие операции с ценными бумагами (в том числе через профессиональных посредников), учитывают и другие расходы путем включения их в расчет налоговой базы по налогу на прибыль. Налоговое законодательство установило, что в отношении приобретенных ценных бумаг расходами, учитываемыми при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, признаются расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг регистратора, депозитария.

Профессиональные участники фондового рынка имеют и такие расходы, как сборы за право участия в биржевых торгах, вступительные

и членские взносы в организации, регулирующие деятельность фондового рынка, оплата получения лицензий и т.д. Однако это расходы, которые относятся к расходам по реализации услуг, т.е. формируют налоговую базу по основной коммерческой деятельности.

Следующий фактор, относящийся к определению финансовых результатов реализации ценных бумаг и связанный с ценой приобретения, состоит в необходимости строго соблюдать положения учетной политики организации относительно метода списания на расходы стоимости приобретения выбывающих ценных бумаг. При реализации или ином выбытии ценных бумаг (кроме реализации акций акционером, получившим их при увеличении уставного капитала) налогоплательщик самостоятельно может выбрать один из следующих трех методов:

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

В рамках названных методов стоимость выбывающих ценных бумаг может быть оценена двумя способами, такими как:

- стоимость ценных бумаг рассчитывается на каждую дату их выбытия в течение месяца;
- по истечении месяца рассчитывается средневзвешенная цена одной ценной бумаги конкретной категории в соответствии с выбранным методом и используется при расчете стоимости выбывающих ценных бумаг по каждой сделке месяца.

Расчеты показывают, что финансовый результат от реализации одной категории ценных бумаг, но приобретенных несколькими партиями в разные периоды, может существенно отличаться в зависимости от выбранного метода учета активов.

Финансовые результаты (доходы или убытки) по операциям с ценными бумагами по-разному учитываются участниками фондового рынка в общей налоговой базе по налогу на прибыль от основной деятельности. При этом можно выделить три категории налогоплательщиков:

- 1) профессиональные участники, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, включая банки;
- 2) профессиональные участники, не осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, включая банки;
- 3) другие налогоплательщики (условно назовем их инвесторами).

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащую переносу на будущее, с учетом всех доходов, расходов и сумм убытка, которые получены от осуществления уставной предпринимательской деятельности, включая операции с обеими категориями ценных бумаг.

Налогоплательщик самостоятельно выбирает ту категорию ценных бумаг (обращающихся на ОРЦБ или не обращающихся на ОРЦБ), финансовый результат (убытки) по операциям с которой включается в совокупности с другими доходами и расходами в общую налоговую базу по налогу на прибыль. По другой же категории ценных бумаг налоговая база и перенос убытков на будущее будет осуществляться обособленно, т.е. убытки по операциям с ними не уменьшают налоговую базу по уставной деятельности.

Налогоплательщики-инвесторы формируют налоговую базу по финансовым результатам по основной предпринимательской деятельности, а также налоговые базы отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ.

Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, полученные в предыдущем налоговом периоде (периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими же ценными бумагами, определенной в отчетном периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, полученные в предыдущем налоговом периоде (периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими же ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Операции с ценными бумагами на фондовом рынке относятся к операциям с достаточно высоким уровнем риска. Порядок бухгалтерского учета финансовых вложений по организациям учитывает такое положение введением понятия переоценки.

Имеют место две формы переоценки:

- первая состоит в переоценке балансовой стоимости ценных бумаг исходя из рыночных цен,
- вторая – в создании резерва под обесценение ценных бумаг.

В налоговом законодательстве результаты переоценки ценных бумаг в налоговом учете не учитываются (ст. 251 НК РФ), т.е. не участвуют в формировании налоговой базы.

Резерв под обесценение ценных бумаг в банках создается в обязательном порядке исходя из установленных Центральным банком России правил, а другими участниками фондового рынка – по их усмотрению, что определяется учредительными документами и учетной политикой. Существенным достижением современного механизма налогообложения выступает тот факт, что такой механизм хеджирования риска обесценения ценных бумаг, как создание специального резерва, распространен не только на банки, но и на других участников (табл. 3.5). Однако для целей налогообложения ограничение состоит в том, что организации и банки должны осуществлять дилерскую деятельность.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода. Создание таких резервов под обесценение ценных бумаг определяется снижением рыночных цен на эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Величина отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг определяется как превышение цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги включаются также расходы по ее приобретению.

Налогоплательщик-дилер вправе отнести возникающую разницу (потенциальный убыток в случае продажи) на расходы, уменьшающие налогооблагаемые доходы, в виде отчислений в резерв.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего установленным требованиям (эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ), независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых был сформирован резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению (восстановлению) в доходы налогоплательщика на дату реализации (иного выбытия) ценной бумаги. Таким образом, средства резерва непосредственно не направляются на покрытие убытка по сделке купли-продажи ценных бумаг.

Если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, налогоплательщик увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и дополнительные отчисления в резерв учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв

уменьшается (восстанавливается) налогоплательщиком до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Таблица 3.5

**Отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг,
учитываемые для целей налогообложения**

Параметры	Содержание (значение) параметров
Требования к налогоплательщикам	Профессиональные участники фондового рынка, осуществляющие дилерскую деятельность
Учетная политика для целей налогообложения	Определение доходов и расходов по методу начислений
Момент создания	Конец отчетного (налогового) периода
Требования к ценным бумагам, по которым создаются резервы	Эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг
Условия создания	Падение рыночных цен на фондовом рынке на соответствующую бумагу по сравнению с ценой приобретения
Порядок создания резерва	По каждому выпуску ценных бумаг, удовлетворяющих установленным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков
Величина отчислений в резерв	Сумма превышения цен приобретения ценных бумаг (включая расходы по приобретению) над их рыночной котировкой на дату создания резерва
Характер изменения налоговой базы по налогу на прибыль	При росте величины резервов сумма превышения над ранее созданным размером относится на расходы, учитываемые в налоговой базе. При снижении величины резервов сумма превышения ранее созданного резерва над расчетной величиной отчислений включается в доходы, учитываемые в налоговой базе

**3.3. Специфика определения и порядка
налогообложения доходов по государственным
и муниципальным ценным бумагам**

Для целей налогообложения доходы, получаемые покупателями и продавцами государственных ценных бумаг, различают как процентные (объявленные) и курсовые доходы (убытки).

Устанавливаемые при выпуске процентные доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам могут быть выражены как в процентах, так и в виде дисконта.

Курсовые доходы (убытки) по государственным и муниципальным ценным бумагам имеют место как результат отклонения цены их реализации от цены приобретения ценных бумаг.

Деление доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам на процентные и курсовые обусловлено применением различных налоговых ставок по указанным доходам. Процентные (предусмотренные условиями выпуска и обращения) доходы облагаются по ставке 15%. Исключения составляют государственные ценные бумаги, чьи выпуски были осуществлены до 21.01.1997 г. (ГКО), либо по которым произведена новация (ОВВЗ 1999 г. выпуска). По ним применяется ранее действовавшая нулевая ставка налога на прибыль.

Курсовые доходы (доходы от реализации) по государственным и муниципальным ценным бумагам включаются в общую налоговую базу по налогу на прибыль, к которой применяется ставка 24%. Порядок учета убытков от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг для целей налогообложения аналогичен общему подходу, характерному для убытков по купле-продаже ценных бумаг.

В современном налоговом законодательстве РФ процентный доход по значительной части государственных и муниципальных ценных бумаг имеет место при их реализации (купле-продаже), а именно в виде накопленного купонного дохода. В этом случае налогоплательщиком становится владелец – продавец ценных бумаг, который при реализации ценных бумаг самостоятельно рассчитывает налог.

Правительство определило перечень государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода (приказ Минфина России от 5 августа 2002 г. № 80н). К ним относятся:

- облигации федеральных займов (ОФЗ),
- государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО),
- облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации (ОГСЗ),
- облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа (ОВВЗ).

Кроме того, к такого рода ценным бумагам относятся государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии и обращения перечисленных государственных ценных бумаг Российской Федерации.

По государственным и муниципальным ценным бумагам, не вошедшим в указанный перечень, налогообложение по ставкам налога

15% и 0% (п. 4 ст. 284 НК РФ) производится источником выплаты дохода – банком, являющимся уполномоченным Минфином России банком-дилером по обслуживанию такого рода ценных бумаг. Основанием для включения таких сумм в состав доходов, полученных в виде процентов, является выписка кредитной организации о движении денежных средств на банковских счетах.

При заключении договоров на брокерское обслуживание с клиентами по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами банк не является налоговым агентом по удержанию налога с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Налог с таких доходов уплачивается получателем дохода.

Особенности определения налоговой базы в виде накопленного купонного дохода по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определяются в ст.281 Налогового кодекса РФ, а в части налогового учета – в п. 5 ст. 328 НК РФ.

Налоговое законодательство устанавливает порядок, согласно которому налогообложению подлежит та сумма процентного дохода, которая накоплена за время владения налогоплательщиком государственными и муниципальными ценными бумагами. Налоговая база по процентным доходам в виде накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается владельцем каждый раз при наступлении одного из событий, таких как (ст. 271–273 НК РФ):

- промежуточная выплата (погашение) процента, предусмотренная условиями выпуска;
- последний день отчетного (налогового) периода (при методе начислений);
- реализация ценных бумаг на основании договора купли-продажи.

Налоговая база по процентному доходу по государственным ценным бумагам формируется исходя из номинала ценной бумаги, объявленной доходности и соответствующего периода времени.

Общую формулу расчета подлежащей налогообложению в отчетном периоде суммы накопленного купонного дохода можно представить следующим образом:

$$\hat{E}Ä_{iäë} = \hat{E}Ä_1 - \hat{E}Ä_2 ,$$

где НКД_{обл} – сумма накопленного купонного дохода, подлежащая включению в налоговую базу отчетного (налогового) периода, облагаемую по ставке 15% (0%);

НКД₁ – сумма накопленного купонного дохода от даты размещения (предыдущей выплаты купонного дохода) до даты реализации (текущей промежуточной выплаты купонного дохода, а при методе начислений – начисленного процентного дохода по налоговому учету текущего отчетного периода);

НКД₂ – сумма накопленного купонного дохода от даты размещения (предыдущей выплаты купонного дохода) до даты приобретения (при методе начисления – даты начисления процентного дохода по налоговому учету предшествующего периода).

Например, в случае, когда размещение, покупка и последующая продажа государственной ценной бумаги произошли в одном месяце, под НКД₁ понимается сумма накопленного купонного дохода, рассчитанная от даты размещения до даты реализации (полученная от покупателя), под НКД₂ – сумма накопленного купонного дохода, рассчитанная от даты размещения до даты приобретения (уплаченная продавцу). Все даты определяются, включая дату происходящего события.

Таким образом, сумма дохода исчисляется налогоплательщиком в виде разницы между суммой накопленного купонного дохода, полученной от покупателя, и суммой накопленного купонного дохода, уплаченной продавцу.

При продаже ценной бумаги, по которой в течение срока нахождения ее у налогоплательщика был выплачен процентный доход, процентным доходом признается сумма, полученная от покупателя такой ценной бумаги.

3.4. Особенности налогообложения доходов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

В действующем налоговом законодательстве (гл. 25 НК РФ) впервые как объект налогообложения, имеющий особенности в определении налоговой базы, выделены финансовые инструменты срочных сделок (ФИСС), а также операции РЕПО.

Под финансовыми инструментами срочных сделок (для целей налогообложения – ст. 301 НК РФ) понимаются соглашения участников срочных сделок, определяющие их права и обязанности в отношении базисного актива, в том числе фьючерсные, опционные, форвардные контракты, а также иные финансовые инструменты.

Исполнением прав и обязательств по операции с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок в одной из следующих форм:

- поставки базисного актива;
- произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок;
- совершения участником срочной сделки операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок (например, при покупке базисного актива противоположной является операция по продаже базисного актива).

Налогоплательщик вправе самостоятельно квалифицировать сделку, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения (п. 2 ст. 301 НК РФ). Банк России в своих инструктивных документах определил критерий срочных сделок как срок в три дня.

Для целей налогообложения финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на две группы:

- обращающиеся на организованном рынке;
- не обращающиеся на организованном рынке.

Кроме того, во второй группе выделяются ФИСС, не обращающиеся на организованном рынке, но заключенные с целью хеджирования рисков.

Доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

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

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

Для целей налогообложения расходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

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

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

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

Доходами налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, полученными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

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

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

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, понесенными в налоговом (отчетном) периоде, признаются:

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

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

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

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, исчисляется отдельно.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммой доходов по указанным операциям со всеми базисными активами, причитающейся к получению за отчетный (нало-

говый) период, и суммой расходов по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период.

Отрицательная разница, полученная при расчете налоговой базы, соответственно признается убытком от операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу, определяемую по основным видам предпринимательской деятельности организации (ст. 274 НК РФ).

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммой доходов и суммой расходов по указанным операциям со всеми базисными активами. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций.

Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшают налоговую базу, определенную по основным видам предпринимательской деятельности. Но они могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в следующие налоговые периоды с соблюдением ограничения по уменьшению налоговой базы по ФИСС, не обращающимся на ОРЦБ, а именно не более чем на 30%.

Исключение (т.е. когда убыток уменьшает налоговую базу по основной деятельности) составляют следующие два момента.

1. Оформление операций хеджирования.

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

Доходы по таким операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.

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

Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами (ст. 282 НК РФ). В целях налогообложения под операциями РЕПО понимаются сделки по продаже (покупке) эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей

обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок (не более 6 месяцев) по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

Доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО при определении налоговой базы не учитываются. Налоговая база по процентным (купонным) доходам определяется в следующем порядке (п. 4,5,7 ст. 282 НК РФ):

1. Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается налоговой базой:

- если такая разница положительна – расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом положений, предусмотренных ст. 265 и 269 НК (для банков – ст. 291);

- если такая разница отрицательна – доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьей 250 НК РФ.

2. Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается налоговой базой:

- если такая разница положительна – доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьей 250 НК РФ (для банков – ст. 290);

- если такая разница отрицательна – расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. 265 и 269 НК РФ.

Если на дату исполнения второй части РЕПО сделка обратной покупки (продажи) ценных бумаг не исполнена или исполнена не в полном объеме, то организация-продавец первой части РЕПО определяет доход (расход) от реализации ценных бумаг в части ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, на дату исполнения первой части РЕПО в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 280 НК РФ. Цена реализации указанных ценных бумаг принимается для целей налогообложения с учетом положений п. 5 и 6 ст. 280 НК РФ (определение рыночной стоимости) на дату реализации таких ценных бумаг. Однако это не применяется в отношении ценных бумаг, выкупленных после даты исполнения сделки в соответствии с условиями ее заключения, но в пределах отчетного периода.

Для целей налогообложения датами первой и второй частей РЕПО считаются соответственно даты фактической передачи ценной бумаги. Особенности налогообложения по операциям РЕПО не применяются в отношении ценных бумаг, по которым не исполнена (для целей налогообложения) вторая часть РЕПО.

3.5. Налогообложение физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами

3.5.1. Налог на доходы физических лиц

С вступлением в действие Налогового кодекса РФ обложение доходов физических лиц от операций с ценными бумагами значительно изменилось.

Доходы, полученные от владения ценными бумагами

Налогообложение доходов от владения акциями (паев) (доходы от долевого участия) имеет особенности в зависимости от того, какая организация выплачивает дивиденды (проценты) (табл. 3.3).

Дивиденды, полученные от российской организации. Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация, то она признается налоговым агентом. Сумма налога определяется отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате дивидендов. Налоговая база определяется в том же порядке, что и при выплате дивидендов российским организациям. Сумма налога исчисляется у источника выплаты по налоговой ставке 9%. Указанная ставка применяется независимо от того, за какой период выплачиваются дивиденды (ст. 214 НК РФ).

Дивиденды, полученные за пределами РФ. Если источник выплаты дивидендов находится за пределами Российской Федерации, то сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой сумме полученных дивидендов по ставке 6%. При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить исчисленную сумму налога на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода только в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Если сумма налога, уплаченная по месту нахождения источника дохода, превышает сумму налога, исчисленную в соответствии с российским законодательством, то полученная разница не подлежит возврату из бюджета.

Необлагаемые доходы, полученные в результате владения ценными бумагами (участия в капитале организаций). Не подлежат налогообложению доходы, полученные акционерами от акционерных обществ в результате увеличения уставного капитала путем капитализации переоценки основных фондов (средств). Такие доходы имеют вид дополнительных акций, распределенных между акционерами пропорционально их доле и видам акций, либо вид разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций (п. 19 ст. 217 НК РФ).

В состав необлагаемых доходов входят суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления (п. 25 ст. 217 НК РФ).

Налогообложение доходов, полученных в результате совершения операций купли-продажи ценных бумаг

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

При определении налоговой базы по доходам физических лиц по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по операциям:

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- с финансовыми инструментами срочных сделок, по которым базисным активом являются ценные бумаги;
- купли-продажи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, включая их погашение;
- с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, по которым базисным активом являются ценные бумаги, осуществляемым доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, обеспечивающей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом.

Под финансовыми инструментами срочных сделок, по которым базисным активом являются ценные бумаги, в целях налогообложения доходов физических лиц понимаются фьючерсные и опционные биржевые сделки.

Налоговая база по каждой из перечисленных категорий операций определяется отдельно. Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком; либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи.

К расходам, которые учитываются при расчете налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, относятся: суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором; оплата услуг, оказываемых депозитарием; комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг; биржевой сбор (комиссия); оплата услуг регистратора; другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, то указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на которые относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Если налогоплательщиком были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, то при налогообложении доходов по операциям купли-продажи в качестве документально подтвержденных расходов на их приобретение (получение) учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

Если реализация ценных бумаг осуществляется в порядке доверительного управления, то к расходам, учитываемым при налогообложении, относятся расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг (управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд). Кроме того, к расходам приравнивается скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая

паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

Имущественный налоговый вычет. В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, то он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом. Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику:

- либо при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика);

- либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Имущественный вычет предоставляется в следующих размерах:

- если ценные бумаги находились в собственности физического лица менее трех лет, то имущественный налоговый вычет составляет сумму полученного в налоговом периоде дохода от их продажи, но не более 125 тыс. руб.;

- если же ценные бумаги находились в собственности три года и более, то имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества (ст. 220 НК РФ).

Если расчет и уплата налога производится источником выплаты дохода в налоговом периоде, то имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами. Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

При исчислении дохода (убытка) от операции купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, принимается фактическая цена реализации. Однако она не должна отклоняться от рыночной цены более чем на установленную предельную границу колебаний. С

01.01.2004 г. предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг составляет 20%. В противном случае для целей налогообложения принимается расчетная минимальная величина (средневзвешенная цена торгов, уменьшенная на 20%).

Материальная выгода от приобретения ценных бумаг, если их рыночная стоимость с учетом предельной границы колебаний выше фактических расходов налогоплательщика по их приобретению, облагается по ставке 13%.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Особенности определения налоговой базы при реализации (погашении) инвестиционного пая, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг. В соответствии со ст.214.1 НК РФ доходы, полученные физическими лицами от продажи инвестиционных паев, следует рассматривать как доходы от операций купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, осуществляемых доверительным управляющим.

Определение налоговой базы, исчисление, удержание и уплата налога при выкупе у физического лица инвестиционного пая производится доверительным управляющим.

При реализации или погашении инвестиционного пая налогоплательщику на основании заявления и представленных документов разрешается воспользоваться вычетом в размере фактически произведенных затрат на приобретение таких паев. Расходы определяются исходя из цены приобретения этого инвестиционного пая, включая надбавки.

Особенности исчисления налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (за исключением операций, заключенных для целей хеджирования) определяется как разница между положительными и отрицательными результатами, образовавшимися от переоценки обязательств и прав требований по заключенным сделкам и исполнения финансовых инструментов срочных сделок. Из полученной величины вычитаются суммы оплаты услуг биржевых посредников и биржи по открытию позиций и ведению счета физического лица. Налоговая база по операциям с финансовыми инструмента-

ми срочных сделок увеличивается на сумму премий, полученных по сделкам с опционами, и уменьшается на сумму премий, уплаченных по указанным сделкам.

По операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, совершенным в целях снижения рисков изменения цены ценной бумаги (хеджирование), доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (включая полученные премии по сделкам с опционами) увеличивают, а убытки уменьшают налоговую базу по операциям с базисным активом.

Доверительное управление. Налоговая база по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим, имеет некоторые особенности.

В расходы налогоплательщика включаются суммы, уплаченные учредителем доверительного управления доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, указанный доход определяется с учетом условий договора доверительного управления.

В случае, если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг и каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующей категории или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода (дохода, полученного по операциям с ценными бумагами соответствующей категории).

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), уменьшает доходы, полученные по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. В то же время доходы, полученные по указанным операциям, увеличивают доходы (уменьшают убытки) по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Особенности по векселям. В случае продажи или предъявления векселя к оплате векселедателю полученная работником денежная сумма будет являться его доходом от реализации ценных бумаг.

Следовательно, если срок предъявления векселя к оплате – следующий календарный год, значит, физическое лицо получит доход в том календарном году, в котором вексель будет погашен или им будет произведена оплата каких-либо материальных ценностей (услуг).

При возникновении курсовой разницы вследствие изменения курса валют (если вексель валютный) следует иметь в виду, что доходы в виде курсовой разницы от операций с валютой подлежат налогообложению на общих основаниях, поскольку они не поименованы в перечне доходов, не подлежащих налогообложению, перечисленных в статье 217 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. Взимается ли НДС по операциям с ценными бумагами? Дайте характеристику облагаемых и освобождаемых операций.

2. Каковы ценовые требования для целей налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ?

3. Кто из налогоплательщиков имеет право рассматривать расходы на формирование резерва под обесценение ценных бумаг как учитываемые для целей налогообложения?

4. Раскройте механизм определения отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг, установленный налоговым законодательством.

5. Чем отличается порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налогоплательщиками и налоговыми агентами?

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Порядок определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль страховыми организациями

Плательщиками налога на прибыль выступают страховые организации – юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке, имеющие лицензию на занятие страховой деятельностью; а также те юридические лица, которые занимаются отдельными видами страховой деятельности, имея соответствующую лицензию и обеспечивая ведение раздельного бухгалтерского учета по видам деятельности.

Порядок определения налоговой базы для страховых организаций имеет свои особенности. Это разность между общей суммой доходов (выручка от реализации страховых услуг и поступлениями от иной деятельности, осуществляемой в рамках действующего законодательства) и расходами, включаемыми в себестоимость оказываемых страховых услуг и иных работ (услуг), уточненная на сумму доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты деятельности страховых организаций.

Особенности состава доходов страховых организаций, включаемых в облагаемый оборот для расчета налога на прибыль страховыми организациями, имеет ряд особенностей. Естественно, данные виды доходов регламентируются 25 главой Налогового кодекса. Состав доходов страховщиков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включает в себя три группы.

I. Доходы от реализации.

II. Внереализационные доходы.

III. Доходы от страховой деятельности.

Доходы от реализации регламентируются статьей 249 НК. При этом доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

К внереализационным доходам страховщиков относят доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штра-

фов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 Налогового кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 Налогового кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Налогового Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 Налогового кодекса;

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей Налогового кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

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

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам;

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации;

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

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

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

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

К доходам страховой организации, кроме доходов от реализации и внереализационных доходов, относятся также доходы от страховой деятельности, которые включают:

1) страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в договоре сострахования;

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

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

4) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

5) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование;

6) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

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

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

9) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

10) вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера (осмотр принимаемого в страхование имущества и выдача 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.

Обоснованность нормативов выплат страхового возмещения и тарифы по видам страхования проверяются Департаментом страхового надзора МФ РФ при анализе документов, представляемых страховыми организациями для получения лицензии.

Поощрение же страхователей за отсутствие страховых событий может быть осуществлено либо путем предоставления скидок с платежей при перезаключении договоров на новый срок, либо возможностью участия страхователя в прибыли страховщика. В любом случае используется прибыль, остающаяся в распоряжении страховщика после налогообложения.

Большого внимания при налогообложении прибыли страховых организаций требует процесс образования многочисленных резервов. Состав страховых резервов, порядок их образования и использования определяются на основании правил, устанавливаемых Департаментом страхового надзора МФ РФ в соответствии с Законом «Об организации страхового дела». Источники отчислений в них различаются.

Налоговые органы контролируют соблюдение ряда условий.

Во-первых, все резервы имеют строго целевое назначение. Цели, сроки, условия создания и использования резервных страховых и собст-

венных специальных фондов закрепляются в положениях, которые разрабатываются и утверждаются самими страховыми организациями в порядке, определенном в учредительных документах.

Во-вторых, отчисления в страховые резервы должны производиться в соответствии с нормативами выплат, предусмотренными тарифными ставками по видам страхования и утвержденными страховыми организациями также в порядке, определенном в учредительных документах. При этом в соответствии с Законом «Об организации страхового дела» образовывать из страховых взносов страховые резервы имеют право только страховые организации, являющиеся юридическими лицами. Филиалы такого статуса не имеют, поэтому не могут формировать страховые резервы, а производят отчисления от страховых платежей в соответствии с нормативами, которые доведены до них головной организацией.

Наконец, источники отчислений в страховые резервы различаются. Ими могут быть: страховые взносы, расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, чистая прибыль (см. соответствующие подразделы данной главы в части налога на прибыль). Из поступивших страховых взносов вычитаются отчисления в резервы для предстоящих выплат по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. Средства перечисленных резервных фондов используются, если фактическая сумма выплат страхового возмещения и страховых сумм больше нормативной.

При расчете налогооблагаемой базы по страховым организациям следует иметь в виду, что в состав поступлений от страховых взносов не включаются поступления по тем видам обязательного страхования, которые осуществляются за счет бюджетных ассигнований. Поступающие из бюджета суммы учитываются в качестве средств, предназначенных на целевое финансирование. В выручку же страховых организаций включаются только средства, направляемые в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов страховщика по проведению указанных видов страхования.

Прочие поступления от страховой деятельности включают также:

1) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств (кроме доходов от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию);

2) доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования;

3) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в рестрахование;

4) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию имущества к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Страховые организации должны строго соблюдать правила размещения страховых резервов. В случаях выявления нарушений, связанных с использованием страховых резервов, налоговые органы предъявляют санкции, в том числе по занижению налогооблагаемой базы в результате отвлечения средств в резервы. Не допускается использование страховых резервов для:

а) заключения договоров займа (кредитных договоров) с физическими и юридическими лицами, кроме случаев, предусмотренных Законом «Об организации страхового дела». Организация имеет право выдавать ссуды страхователю, заключившему договор страхования жизни, в пределах страховой суммы по этому договору, но не более суммы уплаченных страховых взносов, если это предусмотрено в правилах страхования жизни.

Источником таких ссуд является резерв взносов по страхованию жизни, формируемый за счет отчислений от страховых взносов по страхованию жизни. Порядок и условия такого кредитования определяется либо договором страхования жизни, либо отдельным кредитным договором. Получение специальной лицензии на проведение такой операции не требуется.

Другие операции кредитования не допускаются;

б) заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных правилами по размещению страховых резервов;

в) приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж;

г) вложения в интеллектуальную собственность.

В то же время возможно инвестирование временно свободных средств страховых резервов, которое должно производиться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Приобретение акций, паев (долей участия) предприятий и организаций, в том числе банков, внесение средств в их уставный фонд являются видами инвестирования, которыми имеют право заниматься страховые организации. Такое инвестирование осуществляется за счет любых временно свободных средств как страховых резервов, так и собственных фондов, а также доходов, остающихся в распоряжении страховщиков после уплаты налогов.

Расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль страховых организаций.

К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, относятся следующие виды затрат.

1. Отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Указанный резерв также создается на основании Закона РФ «Об организации страхового дела», согласно которому страховщики вправе в порядке и на условиях, установленных законодательством, создавать резервы предупредительных мероприятий (РПМ), предназначенные для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Но источником отчислений в этом случае являются затраты, уменьшающие налогооблагаемую базу.

Налоговые органы особое внимание уделяют целевому использованию средств резерва. Направления использования средств РПМ устанавливаются страховщиком на основании разработанного им положения о РПМ. При этом положение должно быть согласовано с Департаментом страхового надзора МФ РФ.

Подтверждением целевого использования средств резерва предупредительных мероприятий (для ГНИ) является договор, заключенный страховщиком с юридическими или физическими лицами на финансирование мероприятий, предусмотренных Положением о РПМ, а также банковские и другие платежные документы, подтверждающие целевое перечисление средств.

2. Возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование.

3. Комиссионные вознаграждения и тантъемы, уплаченные по операциям перестрахования.

4. Расходы на ведение дела.

5. Расходы на аренду основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в том числе автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей.

6. Другие расходы, связанные со страховой деятельностью.

Затраты, включаемые в себестоимость страховых услуг, рассчитываются на основании 25 главы НК РФ. Действующим законодательством получение кредитов банков страховщиками не запрещается. Следовательно, с точки зрения расходов по банковским процентам предъявляются требования, аналогичные для других предприятий, т.е. в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, умноженной на коэффициент 1,1.

В то же время по правилам бухгалтерского учета порядок формирования себестоимости обуславливается методом определения выручки от реализации страховых услуг. При применении метода «по оплате» для целей налогообложения в себестоимость должны включаться расходы того отчетного периода, к которому они относятся, исходя из условий исполнения договоров, т.е. по факту выполнения работ, услуг при фактически осуществленных расчетах.

При использовании метода «по отгрузке» в себестоимость должны включаться расходы того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени оплаты.

Таким образом, разницу между величиной себестоимости по данным бухгалтерского учета и по данным налогового учета следует отразить в отдельной строке отчетности страховщиков – справке о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 – «Расчет (налоговой декларации) налога от фактической прибыли» (по страховым организациям).

Льготы по облагаемому обороту у страховых организаций в большей части также являются общими с другими организациями, как, например, по возможности перенесения убытков по основной деятельности на последующие пять лет.

Однако имеет место и специфическая льгота. Как было сказано выше, некоторые резервы и специальные фонды, необходимые для обеспечения деятельности страховых организаций, создаются за счет чистой прибыли. Например, Положение об акционерных обществах предусматривает создание резерва в размере не менее 10% уставного капитала. Но по действующему налоговому законодательству от обложения налогом на прибыль освобождаются суммы, направленные страховщиками на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процента, предусмотренного страховщиками в структуре тарифной ставки, согласованной с Департаментом страхового надзора.

Суммы, направляемые на пополнение указанного резерва, определяются на весь объем резерва по страхованию жизни, исчисленный страховщиком на отчетную дату. Расчет страховых резервов по страхованию жизни производится в порядке, установленном Департаментом страхового надзора МФ РФ.

Общим положением по применению льгот по налогу на прибыль страховыми организациями также выступает их общее ограничение. В совокупности все льготы по расходам, осуществляемым из прибыли страховых организаций, включая отчисления на пополнение страховых резервов по страхованию жизни, не могут привести к уменьшению первоначально рассчитанного налога на прибыль более чем на 50 процентов, а с 1 января 2007 года данное ограничение подлежит отмене.

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

4.2. Налог на добавленную стоимость и другие налоги, уплачиваемые страховыми организациями

По основной деятельности согласно действующему закону страховые организации не платят налог на добавленную стоимость. Согласно

пп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ от налога на добавленную стоимость освобождается оказание страховыми организациями услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию, а также оказание негосударственными пенсионными фондами услуг по негосударственному пенсионному обеспечению.

При этом операциями по страхованию, со страхованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

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

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

3) страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор со страхованием от имени и по поручению страховщиков;

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

Однако страховая организация имеет возможность заниматься посреднической деятельностью. Посредническая деятельность по страхованию может осуществляться в соответствии со ст.8 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» через страховых агентов и страховых брокеров. При этом страховые агенты – это физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями, а страховые брокеры – это физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющих посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя. Заключив договор поручения со страхователем, страховая организация действует от своего имени и по поручению клиента. Страховые брокеры должны в обязательном порядке иметь свидетельство о внесении в реестр страховых брокеров в Департаменте страхового надзора МФ РФ.

Брокерские и иные посреднические услуги по страхованию и перестрахованию облагаются НДС, а облагаемым оборотом является сумма комиссионного вознаграждения, полученная от осуществления таких услуг.

По сделкам, облагаемым НДС, страховые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг составляют счета-фактуры по мере выполнения разовых сделок, а по сделкам, носящим долговременный договорный характер, по которым предусмотрены промежуточные расчеты, не реже одного раза в месяц.

При исчислении налога на имущество страховым организациям необходимо использовать положения 30-й статьи Налогового кодекса, применяемые для большинства организаций. При этом стоит учитывать среднегодовую стоимость только амортизируемого имущества. Ставка налога на имущество устанавливается законами субъектов РФ и не может превышать 2,2 процента. В частности, закон, определяющий исчисление налога на имущество страховыми организациями Приморского края, устанавливает налоговую ставку на максимально допустимом уровне.

Кроме того, страховые организации могут выступать в качестве плательщиков единого социального, транспортного, земельного и других налогов, расчёт которых осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом, законами субъектов РФ и другими нормативными актами.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоят особенности состава доходов страховщиков от страховой деятельности для целей налогообложения?
2. Какова специфика определения отдельных видов доходов по страхованию, перестрахованию и сострахованию для целей налогообложения?
3. Раскройте специфику налогообложения страховых премий, принятых в перестрахование из-за рубежа.
4. В чем состоят особенности расходов страховщиков по страховой деятельности для целей налогообложения?
5. Что понимается под страховыми выплатами? Каковы условия и дата их признания для включения в налоговую базу по налогу на прибыль?
6. Какие резервы создают страховые организации и каким образом процесс их формирования и использования влияет на налоговую базу?
7. Назовите операции страховщиков, не облагаемые налогом на добавленную стоимость.
8. Почему облагаются налогом на добавленную стоимость услуги страховых агентов и страховых брокеров? Какие операции облагаются НДС у страховых организаций?

5. СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ПАЕВЫХ ФОНДОВ

5.1. Особенности налогообложения инвестиционных фондов

Налог на добавленную стоимость. В целом обложение налогом на добавленную стоимость характеризуется общими подходами. Но поскольку инвестиционные фонды главным образом занимаются привлечением средств и вложением их в ценные бумаги, то большая часть их оборотов не облагается НДС в связи со льготой по обращению ценных бумаг, а также получением процентов по банковским вкладам.

По сделкам, облагаемым НДС, инвестиционные фонды, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, составляют счета-фактуры по мере выполнения разовых сделок, а по сделкам, носящим долговременный договорный характер, по которым предусмотрены промежуточные расчеты, не реже одного раза в месяц.

Налог на прибыль. Особенности налогообложения инвестиционных фондов налогом на прибыль обусловлены главным образом определенной спецификой их бухгалтерского учета, вытекающей из предмета их основной деятельности.

Финансовый результат (прибыль или убыток) инвестиционного фонда по основной деятельности складывается из доходов в виде дивидендов, процентов и других видов доходов, полученных по финансовым вложениям фонда, финансового результата от реализации его активов, уменьшенных на сумму расходов, связанных с деятельностью инвестиционного фонда.

Налогообложение дивидендов осуществляется у источника по ставке 9%, проценты по ценным бумагам (кроме государственных бумаг) облагаются у получателя, т.е. у инвестиционного фонда, по основной ставке.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от реализации активов инвестиционного фонда определяется как разница между выручкой от продажи ценных бумаг и их учетной стоимостью, а также расходов по реализации в виде комиссионных, вознаграждений и, наконец, процентов (доходов) по проданным облигациям, начисленных с момента их последней выплаты.

Покупная (учетная) стоимость акций складывается из следующих затрат:

- 1) затрат по их покупке (курсовая стоимость приобретения);
- 2) суммы вознаграждения (комиссионных), уплаченной посреднику;
- 3) расходов на консультационные, информационные, маркетинговые (при отсутствии своего подразделения) услуги;
- 4) расходов по нотариальным (государственного нотариуса) услугам.

При приобретении облигаций по стоимости, включающей часть процента (дохода), начисленного с момента его последней выплаты, инвестиционный фонд в бухгалтерском учете выделяет их на отдельный счет (76).

До принятия специального решения о порядке определения рыночной стоимости ценных бумаг акции и другие ценные бумаги, приобретаемые инвестиционными фондами, системы обязательной переоценки ценных бумаг как таковой нет, т.е. они учитываются и отражаются в бухгалтерской отчетности на протяжении их нахождения на балансе по их покупной (учетной) стоимости. Таким образом, бухгалтерский учет ценных бумаг по их рыночной стоимости, предполагающей корректировку финансового результата инвестиционного фонда на суммы нереализованной прибыли, не производится.

Однако имеет место положение, согласно которому в случае, если покупная стоимость приобретенных инвестиционным фондом облигаций (без учета процента) со сроком погашения свыше одного года окажется выше (или ниже) номинальной (погашенной) стоимости облигации, то соответствующая сумма превышения (скидки) подлежит списанию (доначислению) таким образом, чтобы к моменту погашения облигации ее балансовая стоимость соответствовала бы номинальной (погашаемой) стоимости. При этом указанное списание или доначисление осуществляется по мере начисления причитающегося процента (дохода) по облигации.

Кроме того, в учетной политике возможно принятие положения о регулярной переоценки государственных ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Наконец, возможна переоценка вложений в акции, которые имеют официальную рыночную котировку. При этом создается резерв под обесценение ценных бумаг за счет финансовых результатов, но нет документа, определяющего учёт отчислений в резерв при налогообложении.

Для упрощения и систематизации определения финансовых результатов от реализации ценных бумаг большое значение имеет выбор метода учета приобретенных ценных бумаг. Для учета стоимости принадлежащих инвестиционному фонду ценных бумаг в условиях, когда ценные бумаги одного и того же вида приобретаются по разной стоимости, предусмотрена возможность выбора одного из принятых методов учета ценностей: метод средней цены – метод ФИФО (первый приход; первая реализация) метод ЛИФО (последний приход; первая реализация).

При расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль учитываются расходы, вытекающие из деятельности инвестиционных фондов. К ним прежде всего относятся расходы, имеющие общий характер.

Наряду с типовыми включаются следующие виды расходов:

- 1) расходы по организации инвестиционного фонда;
- 2) оплата текущих услуг депозитария инвестиционного фонда (кроме расходов, отнесенных на организационные расходы, согласно депозитарному договору);
- 3) оплата услуг независимого аудитора инвестиционного фонда;

- 4) оплата услуг независимого оценщика;
- 5) оплата услуг управляющего инвестиционным фондом согласно договору об управлении инвестиционным фондом.

К расходам по организации инвестиционного фонда относятся:

1) расходы на рекламу при создании инвестиционного фонда (затраты инвестиционного фонда на рекламу, производимые в ходе его деятельности, относятся на издержки в общеустановленном порядке);

2) налог на операции с ценными бумагами; плата банку за открытие счетов для инвестиционного фонда;

3) расходы по оплате вознаграждения посредникам и агентам за размещение акций, выпущенных инвестиционным фондом.

4) оплата вознаграждения посредникам при приобретении инвестиционным фондом акций других эмитентов относится непосредственно на счета учета финансовых вложений;

5) расходы по аренде помещений и приобретению инвентаря, необходимых для создания и деятельности инвестиционного фонда;

6) расходы по оплате труда работников пунктов подписки на акции инвестиционного фонда и отчисления на социальные нужды;

7) износ нематериальных активов (к нематериальным активам относятся: расходы, связанные с приобретением бланков (сертификатов) акций при наличной форме их выпуска или единовременной оплатой услуг депозитария по открытию специальных счетов акционерам фонда и приобретению бланков свидетельств о наличии акций на счетах депозитария при безналичной форме выпуска акций, плата за регистрацию проспекта эмиссии, государственная пошлина за регистрацию инвестиционного фонда, единовременный сбор за выдачу лицензий инвестиционному фонду).

Управляющим инвестиционного фонда может быть как юридическое, так и физическое лицо. В обоих случаях величина расходов инвестиционного фонда по организации работы, а также по оплате услуг управляющего за отчетный год (кроме налога на операции с ценными бумагами) не может превышать 5 процентов, а в чеховом инвестиционном фонде 10 процентов от величины среднегодовой стоимости активов фонда за указанный период, определяемой как сумма величины активов фонда на конец каждого месяца (квартала) деленная на двенадцать (четыре).

В случаях, когда управляющим инвестиционным фондом является физическое лицо, в издержки деятельности фонда включаются:

1) расходы по оплате труда персонала управляющего, включая отчисления в государственные внебюджетные социальные фонды (но не непосредственно оплата труда управляющего);

2) расходы, связанные с исследованием рынка и расчетом стоимости портфеля ценных бумаг и чистых активов фонда (приобретение исследовательских и информационных материалов; оплата труда работников службы управляющего, оплата услуг консультантов и другие);

3) расходы по оплате услуг средств массовой информации, связанные с публикацией курса акций инвестиционного фонда;

4) плата за регистрацию котировки акций инвестиционного фонда на фондовой бирже;

5) расходы, связанные с начислением и выплатой дивидендов акционерам инвестиционного фонда (приобретение конвертов, бумаги для уведомлений, оплата услуг учреждений связи, оплата труда работников, привлекаемых к составлению соответствующих уведомлений и пр.);

6) расходы, связанные с публикацией в средствах массовой информации и пересылкой отчетных документов инвестиционного фонда соответствующим органам;

7) расходы на бумагу, конверты и услуги учреждений связи при ответах на запросы акционеров фонда.

Если управляющим фондом является юридическое лицо, в состав издержек управляющей компании, возмещаемых за счет средств, полученных от инвестиционного фонда по договору об управлении инвестиционным фондом, помимо расходов, относимых на расходы управляющей компании в общеустановленном порядке, включаются дополнительные виды расходов, относящихся к деятельности инвестиционного фонда, перечисленные по физическому лицу.

Если какая-либо из перечисленных выше функций выполняется по договору подрядчиком, а не управляющим инвестиционным фондом, то расходы возмещаются таким образом, как если бы они выполнялись самим управляющим фондом.

У инвестиционных фондов не ведется специального счета «Реализация», поэтому затраты инвестиционного фонда напрямую списываются со счета 26 на счет 80.

К доходам и процентам, отражаемым по счету «Прибыль и убытки» инвестиционного фонда, относятся:

1) доходы, полученные на территории РФ и за ее пределами от долевого участия в деятельности других предприятий;

2) дивиденды по акциям;

3) доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим инвестиционному фонду;

4) положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранных валютах;

5) присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков;

6) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

7) прочие доходы, полученные инвестиционным фондом.

К расходам и потерям, отражаемым на счете «Прибыли и убытки» инвестиционного фонда, относятся:

1) расходы, связанные с созданием и деятельностью инвестиционного фонда;

2) убытки от реализации активов инвестиционного фонда (не уменьшают налогооблагаемую базу);

3) отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранной валюте;

4) присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;

5) судебные издержки и арбитражные расходы; убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других долгов, не реальных для взыскания;

6) убытки прошлых лет, выявленные в текущем году;

7) другие виды потерь, относимые на финансовые результаты.

Уставный капитал в инвестиционных фондах учитывается исходя не из суммы объявленного капитала согласно учредительным документам предприятия, а по мере поступления денежных средств и иного имущества в оплату акций инвестиционного фонда. Неоплаченные акции инвестиционного фонда учитываются на забалансовом счёте «Неоплаченные акции инвестиционного фонда».

Сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью размещаемых инвестиционным фондом акций отражается не на сч.86 «Резервный фонд» как у других предприятий, а на специальном субсчете «Дополнительный капитал».

Выкуп инвестиционным фондом открытого типа выпущенных им акций у своих акционеров учитывается через корреспонденцию счетов учета денежных средств и сч. 85, т.е. без использования специального субсчета «Собственные акции, выкупленные у акционеров» к сч. 56 «Денежные документы» как у других предприятий.

5.2. Паевые фонды как специфические субъекты налоговых отношений

Создание паевого инвестиционного фонда по существу можно рассматривать как совместную деятельность. Ведение бухгалтерского учета и уплата налогов ведется раздельно управляющим и инвесторами, однако по деятельности и по имуществу самого ПИФа от его имени управляющим.

Налог на прибыль. Безвозмездно полученные средства рассматриваются как временные вложения в совместную деятельность, поэтому не облагаются налогом на прибыль.

Главное же, что паевые инвестиционные фонды являются имущественным комплексом без создания юридического лица. Как следствие этой главной особенности паевые инвестиционные фонды не являются плательщиками налога на прибыль.

Прирост имущества паевого инвестиционного фонда, в том числе в виде банковских процентов, дивидендов и процентов по ценным бума-

гам, составляющим имущество фонда, доходов от реализации недвижимости, налогом на прибыль не облагается.

Инвестор обязан заплатить налог с полученного в ПИФе дохода. А доход возникает исключительно в момент продажи им пая. Если же инвестор продолжает владеть паями даже несколько лет, он свободен от налогов.

Физические лица с полученного дохода платят подоходный налог. Физические лица – резиденты Российской Федерации – в настоящее время уплачивают налог по ставке 13%. Нерезиденты – 30%.

Управляющая компания является налоговым агентом, то есть она исчисляет и взимает налоги с пайщиков при продаже ими паев и затем перечисляет собранные налоги в бюджет.

Налогооблагаемая база, с которой исчисляется налог, определяется как разница между суммой, полученной при продаже паев, и суммой расходов на приобретение этих паев. Но можно воспользоваться и так называемым имущественным налоговым вычетом.

При определении размера налоговой базы пайщики – физические лица – имеют право на получение имущественного налогового вычета в размере:

– всей суммы, полученной от продажи паев, при владении паями в течение трех лет и более (другими словами, пайщик освобождается от налога);

– в размере 125000 рублей при владении паями менее трех лет (другими словами, при продаже паев управляющей компании на сумму до 125 000 рублей пайщик также фактически освобождается от налога).

Чтобы воспользоваться налоговым вычетом, нужно подать заявление на предоставление соответствующего вычета в управляющую компанию. Использование данного имущественного вычета не применяется с 1 января 2006 года.

Налог на добавленную стоимость. Безвозмездно полученные ПИФом средства рассматриваются как временные вложения в совместную деятельность (управление ценными бумагами), поэтому не облагаются налогом на добавленную стоимость. Кроме того, их получение как бы не связано с договором поставки продукции (работ, услуг). Однако паевой фонд уплачивает НДС по всем оборотам, связанным с управлением имуществом фонда и не запрещенным законодательством, кроме льготированных оборотов. Так, ПИФом уплачивается НДС при сдаче имущества в аренду.

Уплату налога на добавленную стоимость, начисляемого в связи с управлением имуществом фонда, производит управляющая компания за счет имущества фонда. Доходы, полученные от обращения паев, не облагаются НДС, поскольку приравнены к обращению ценных бумаг. Суммы выплат за счет имущества фонда в пользу управляющей компании, специализированного депозитария, независимого оценщика и аудитора облагаются налогом на добавленную стоимость.

Налог на имущество. Налог на имущество паевого инвестиционного фонда, начисляемый в связи с управлением имуществом паевого инвестиционного фонда, рассчитывается и уплачивается управляющей компанией по балансу ПИФа и за счет этого имущества.

Налог на операции с ценными бумагами. Налог на операции с ценными бумагами при выпуске инвестиционных паев управляющей компанией фонда не уплачивается в связи с отсутствием объекта налогообложения. Кроме того, ПИФ не является юридическим лицом.

5.2.1. Налоги, уплачиваемые пайщиками

Налоги на доходы. Доходы пайщиков фонда возникают только при реализации инвестиционного пая как разница между ценой продажи пая и ценой его приобретения. Стоимость пая определяется правилами ПИФа (открытого или интервального). В принципе стоимость пая определяется стоимостью всего имущества, имеющегося на балансе ПИФа.

Разницу между стоимостью паев нельзя рассматривать как доход от владения ценной бумагой, а как курсовую разницу по купле-продаже ценных бумаг. Таким образом, у юридических лиц полученная прибыль относится на финансовые результаты и облагается по основной ставке. Отрицательный результат от реализации пая как и другого иного имущества не уменьшает налогооблагаемую базу. Если все имущество паевого инвестиционного фонда вложено в ГКО и другие процентные государственные ценные бумаги, выпущенные после 21 января 1997 г., то прибыль облагается по ставке 15%. С другой стороны, поскольку дивиденды по акциям, принадлежащим ПИФам, не облагаются у источника, то возможно и в случае реализации и получения купонного дохода по государственным ценным бумагам тоже нет обложения.

Налогообложение иностранных юридических лиц – инвесторов фондов по доходам от реализации паев, не связанных с их деятельностью на территории РФ, производится по ставке 20%.

Доходы физических лиц – инвесторов фонда, полученные от продажи имущества (ценных бумаг), являющегося паевым взносом, подлежат обложению подоходным налогом с применением подпункта «т») п. 1 ст. 3.

Не подлежат обложению налогом на прибыль и подоходным налогом доходы инвесторов фонда при выкупе паев в случае, когда все средства фонда инвестированы в государственные и иные ценные бумаги, доходы по которым в виде процентов (дисконта по бескупонным ценным бумагам) освобождены от налогообложения (выпущены до 21 января 1997 г.), и прирост имущества происходит только за счет таких доходов.

Если же реализация паев не происходит, то их переоценка по балансу инвестора по итогам объявленной стоимости паев не производится. В нормативных документах нет обязанности по включению результатов переоценки в облагаемую базу инвестора по итогам года.

Налог на добавленную стоимость. Операции, связанные с обращением паев как ценностей, приравненных к ценным бумагам, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

5.2.2. Налоги, уплачиваемые управляющей компанией

Налог на прибыль. По существу управляющий фондом – обычный налогоплательщик, на него распространяются общие Постановления о составе затрат и требования НК РФ.

Налогооблагаемая база. В расходы, учитываемые при налогообложении, включаются расходы специализированного депозитария и независимого оценщика.

Расходы по регистрации сделок с ценными бумагами в настоящее время относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг, учитываемую при определении финансового результата в случае их реализации. Управляющим может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Налог на добавленную стоимость. Средства, полученные управляющей компанией, специализированным депозитарием, независимым оценщиком и аудитором за счет имущества фонда в качестве вознаграждения за оказанные услуги и в возмещение понесенных расходов, включаются в выручку от реализации работ (услуг) и облагаются налогом на прибыль в общеустановленном порядке.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие организационно-правовые особенности акционерных инвестиционных фондов находят отражение в механизме налогообложения?
2. Назовите особенности паевых инвестиционных фондов как участников налоговых отношений.
3. Уплачивают ли налог на операции с ценными бумагами акционерные и паевые инвестиционные фонды? Почему?
4. Имеют ли возможность инвестиционные фонды воспользоваться правом налогового вычета сумм НДС, уплаченных поставщикам товаров (работ, услуг)?
5. облагаются ли налогами операции, имущество, доходы паевых фондов? Если да, то какими?
6. Раскройте механизм налогообложения имущества паевых инвестиционных фондов.
7. Каковы особенности налогообложения управляющих компаний?
8. Каков порядок налогообложения доходов, полученных в результате реализации инвестиционных паев?
9. В каком порядке определяются доходы от размещения пенсионных резервов для целей налогообложения?
10. Назовите особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов и ограничения, установленные в налоговом законодательстве.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.)

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.)

Закон РФ «О налоге на операции с ценными бумагами» от 12 декабря 1991 г. № 2023-ФЗ (с изм. и доп.)

Башкирова Н.Н. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами // Бухгалтерский учет и налоги. – 2003. – № 12.

Бутыльков М.Л. Налогообложение как фактор банковской деятельности. – М.: Финансы и кредит, 2002. – 184 с.

Медведев А.Н. Практика применения Налогового кодекса РФ: типичные ошибки. – М.: Бератор-Пресс, 2002.

Мурзин М.И. Порядок признания некоторых видов доходов и расходов по ценным бумагам и договорам займа // Налоги. – 2003. – № 12

Налоги и налогообложение / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – СПб.: ИД «Питер», 2003

Пономарев А.В., Рябова Р.И. Обложение НДС кредитных организаций // Налоговый вестник. – 2001. – № 7.

Рабинович А.М. НДС при операциях с финансовыми вложениями // Налоговый вестник. – 2003. – № 5.

Романова М.В. Налогообложение страховой деятельности / Под ред. В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 2002.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Банки как субъекты налоговых отношений	3
2. Особенности налогообложения коммерческих банков.....	14
3. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами.....	47
4. Налогообложение страховых организаций	76
5. Специфика налогообложения инвестиционных и паевых фондов.....	86
Список рекомендуемой литературы	94

Учебное издание

Кох Лариса Вячеславовна
Корень Андрей Владимирович
Кох Юрий Валентинович

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Учебное пособие