

65.26
Н23

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Под общей редакцией
доктора
экономических наук,
профессора
Е. Б. Шуваловой



УДК 336.2
ББК 65.26
Ш23

Авторы:

Е. Б. Шувалова — доктор экономических наук, профессор;
Т. А. Шуртакова — кандидат экономических наук;
А. М. Пузин — кандидат экономических наук, доцент;
А. А. Баранов — преподаватель; *Т. А. Ефимова* — преподаватель;
М. В. Лобко — аспирант; *А. И. Дунаев* — аспирант.

Рецензенты:

В. А. Кашин — доктор экономических наук, профессор;
Е. С. Соколова — кандидат экономических наук, доцент.

Ш23 **Налогообложение организаций финансового сектора экономики:** Учебное пособие / Под общ. ред. д.э.н., проф. *Е. Б. Шуваловой*. — 2-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. — 176 с.

ISBN 978-5-394-01622-6

Настоящее учебное пособие подготовлено в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по учебной дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». В нем излагаются теория и практика налогообложения коммерческих банков и страховых организаций.

Рассмотрены роль, обязанности, ответственность коммерческих банков как участников налоговых отношений, особенности их налогообложения, а также вопросы налогообложения в страховом деле. Особое внимание уделено порядку налогообложения коммерческих банков, операций с ценными бумагами.

Для студентов, магистров и аспирантов экономических специальностей, преподавателей вузов, специализирующихся в области финансов и налогов.

УДК 336.2
ББК 65.26

ISBN 978-5-394-01622-6

© Коллектив авторов, 2009

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2009

Содержание

Введение.....	5
Раздел 1. Коммерческие банки — субъекты налоговых отношений.....	7
1.1. Роль коммерческих банков как участников налоговых отношений.....	7
1.2. Обязанности коммерческих банков, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.....	10
1.3. Ответственность коммерческих банков за нарушения своих обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах.....	20
Раздел 2. Особенности налогообложения коммерческих банков.....	25
2.1. Налогообложение коммерческих банков налогом на прибыль организаций.....	26
2.1.1. Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы.....	26
2.1.2. Доходы, не учитываемые при исчислении налоговой базы.....	32
2.1.3. Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы.....	34
2.1.4. Расходы, не учитываемые при исчислении налоговой базы.....	49
2.1.5. Порядок признания доходов и расходов.....	51
2.1.6. Налоговая база.....	58
2.1.7. Порядок переноса убытков на будущее.....	58
2.1.8. Налоговые ставки.....	60
2.1.9. Порядок исчисления и сроки уплаты налога.....	61
2.2. Налогообложение коммерческих банков налогом на добавленную стоимость.....	64
2.2.1. Банковские операции, не подлежащие обложению НДС.....	65
2.2.2. Услуги коммерческих банков, подлежащие обложению НДС.....	69
2.2.3. Налоговая база.....	71
2.2.4. Порядок ведения раздельного учета по налогу.....	72
2.2.5. Порядок исчисления и сроки уплаты налога.....	73
2.3. Налогообложение коммерческих банков налогом на имущество организаций.....	74
Раздел 3. Налогообложение операций коммерческих банков с ценными бумагами.....	78

3.1. Ценные бумаги как важнейший источник финансирования экономики и предмет налогообложения.....	78
3.2. Налогообложение операций с ценными бумагами налогом на доходы физических лиц.....	80
3.2.1. Общий порядок исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами.....	80
3.2.2. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с инвестиционными паями.....	88
3.2.3. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами при доверительном управлении.....	90
3.2.4. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.....	92
3.3. Порядок уплаты и предоставления отчетности по НДФЛ.....	93
3.4. Налогообложение операций с ценными бумагами налогом на прибыль организаций.....	94
3.4.1. Особенности определения налоговой базы от операций по реализации ценных бумаг.....	94
3.4.2. Особенности определения налоговой базы от операций по реализации корпоративных облигаций.....	106
3.4.3. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами....	107
3.4.4. Особенности определения налоговой базы по операциям с векселями.....	112
3.4.5. Особенности налогообложения сделок РЕПО.....	116
Раздел 4. Налогообложение в страховом деле.....	125
4.1. Субъекты страхового дела в налоговых правоотношениях.....	125
4.2. Налогообложение страховых организаций.....	129
4.2.1. Налог на добавленную стоимость.....	129
4.2.2. Налог на прибыль организаций.....	137
4.2.3. Налог на доходы физических лиц.....	147
4.2.4. Единый социальный налог.....	158
4.2.5. Налог на имущество организаций.....	164
4.2.6. Транспортный налог.....	167
4.2.7. Земельный налог.....	170
Литература.....	173

Введение

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации предъявляет новые требования к российской налоговой системе, обуславливает необходимость ее реформирования и качественного обновления. Эти процессы должны коснуться налоговых отношений государства со всеми категориями налогоплательщиков, в том числе и коммерческих банков, и страховых организаций.

Роль банков и страховых организаций в рыночных отношениях существенно отличается. Деятельность банков направлена на повышение предпринимательской активности хозяйствующих субъектов, поощрение процессов накопления, повышение ответственности бизнеса за использование привлеченных (заемных) денежных средств. Они обеспечивают сохранность денежных ресурсов, надежность и своевременность их перечисления, в том числе и в качестве налоговых платежей в бюджет.

Коммерческие банки сами являются плательщиками налогов и налоговыми агентами.

Развитие страхования является неотъемлемым условием рыночной экономики, однако они ослабляют и возможные негативные последствия, способствуют концентрации части финансовых ресурсов в производственной сфере, что снижает инвестиционную активность хозяйствующих субъектов.

Поэтому налоговая политика государства в условиях рыночной экономики направлена на поощрение, финансовую поддержку банковского сектора и ограничение страхования с помощью стимулирования других способов накопления капитала. Страховые организации в налоговых отношениях могут выступать и в роли плательщиков налогов и сборов, и в роли налоговых агентов.

В основу данного учебного пособия положен материал, предусмотренный образовательным стандартом по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики»

Учебное пособие состоит из двух частей: первая посвящена роли и обязанности банков в налоговых отношениях, а вторая — вопросам уплаты налогов и сборов в страховой деятельности.

Значительное место в учебном пособии уделено функциям и обязанностям банков как субъектам налоговых отношений. В отличие от других категорий субъектов рыночной экономики они одновременно выступают в трех лицах:

- плательщиков налогов и сборов;
- налоговых агентов;
- агентов налоговых отношений.

В этой связи рассмотрены вопросы и налоговой ответственности банков.

Следующие две главы посвящены вопросам уплаты банками налогов и сборов, а также проблемам налогообложения операций с ценными бумагами.

В последней части пособия рассмотрены вопросы налогообложения страховых организаций и физических лиц — страховых посредников.

Авторы выражают надежду, что предлагаемое пособие окажет существенную помощь в изучении особенностей налогообложения организаций финансового сектора экономики.

Раздел 1. Коммерческие банки — субъекты налоговых отношений

1.1. Роль коммерческих банков как участников налоговых отношений

Отношения, возникающие между государством в лице его органов законодательной и исполнительной власти и налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов на территории данного государства, а также в процессе осуществления государством налогового контроля, обжалования ненормативных актов налоговых органов, действий или бездействия должностных лиц этих органов, являются налоговыми отношениями.

Лиц, являющихся участниками налоговых отношений, можно подразделить на две основные группы:

1. Государство в лице органов законодательной и исполнительной власти, которое вводит те или иные налоги и сборы, взимает их и контролирует правильность исчисления, полноту и своевременность внесения налогов в бюджеты различных уровней.

2. Хозяйствующие субъекты, т. е. налогоплательщики, плательщики сборов и налоговые агенты, которые обязаны в силу закона правильно исчислять и своевременно перечислять налоги и сборы в соответствующие бюджеты.

Банк как участник налоговых отношений относится ко II группе.

Банк — особый кредитный институт, специализирующийся на аккумуляровании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли. Основным назначением банков является посредничество в платежах и в кредите.

Статья 1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дает следующее определение: «банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) под банком понимает коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

В условиях рыночной экономики безналичные расчеты между хозяйственными субъектами, т. е. участниками налоговых отношений II группы, осуществляются с помощью открытых ими в банках счетов.

Функция посредничества банков в кредите обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, привлекая денежные средства населения и аккумулируя свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, являющихся участниками налоговых отношений II группы, но и обеспечивают внутреннее накопление средств для развития экономики страны.

Именно этим обусловлено повышенное внимание государства к банковской системе при проведении им своей финансовой, бюджетной и налоговой политики.

Регулирование банковской деятельности на территории Российской Федерации осуществляется на основании Закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» при наличии соответствующей лицензии Банка России коммерческие банки имеют право:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещать указанные привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
 - открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
 - осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
 - выдавать банковские гарантии;
 - осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
 - выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
 - осуществлять лизинговые операции;
 - оказывать консультационные и информационные услуги.
- Коммерческие банки вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Коммерческим банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

1.2. Обязанности коммерческих банков, предусмотренные законодательством о налогах и сборах

В налоговой системе страны банки занимают особое положение, поскольку во взаимоотношениях с налоговыми органами они выступают в трех лицах:

- как самостоятельные налогоплательщики;
- как налоговые агенты;
- как посредники между государством и налогоплательщиками, через них последние осуществляют финансово-хозяйственные операции. Вследствие этого коммерческие банки обладают информацией, необходимой налоговым органам для осуществления налогового контроля.

Налоговым кодексом Российской Федерации на все коммерческие банки возложены соответствующие обязанности и предусмотрена ответственность за их неисполнение или ненадлежащее исполнение.

Обязанности коммерческих банков, предусмотренные НК РФ, можно классифицировать по трем группам:

- 1) обязанности коммерческих банков как налогоплательщиков;
- 2) обязанности коммерческих банков как налоговых агентов;
- 3) специальные обязанности коммерческих банков, предусмотренные НК РФ.

Коммерческие банки *как налогоплательщики* обязаны:

- уплачивать законно установленные налоги;
- вставать на учет в налоговых органах;

– вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;

– представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации (расчеты) по тем налогам, которые они обязаны уплачивать;

– представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

– выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

– в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;

– письменно сообщать в налоговый орган по месту нахождения организации:

обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях — в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории Российской Федерации, — в срок не позднее одного месяца со дня их создания или ликвидации;

о реорганизации или ликвидации — в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения;

– нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Коммерческие банки **как налоговые агенты** наделены следующими обязанностями:

– правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства;

– письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика в течение одного месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах;

– вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации налогов, в том числе по каждому налогоплательщику;

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

– в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

Коммерческие банки выступают посредниками между государством и налогоплательщиками, через которых последние осуществляют финансово-хозяйственные операции. Таким образом, коммерческие банки являются обладателями информации, необходимой налоговым органам для осуществления контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Учитывая изложенное, законодательство Российской Федерации о налогах и сборах возложило на коммерческие банки также следующие *специальные обязанности*:

– обязанности, связанные с учетом налогоплательщиков;

– обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов сборов;

– обязанности по приостановлению операций по счетам организаций и индивидуальных предпринимателей.

Обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков

С целью доступности для налогового контроля информации по банковским счетам налогоплательщиков, НК РФ предусмотрены правила регистрации в налоговых органах счетов, открываемых организациями и индивидуальными предпринимателями в банках.

Выполняя обязанности, связанные с учетом налогоплательщиков, коммерческие банки открывают счета организациям и

индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. При этом банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета.

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

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей). Данная информация может быть запрошена налоговыми органами после вынесения решения о взыскании налога, в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам.

Одним из вопросов, связанных с истребованием налоговыми органами у банков необходимых для осуществления налогового контроля документов и информации, является правомерность истребования налоговыми органами информации по счетам налогоплательщиков-клиентов банка при проведении выездной налоговой проверки в отношении самого банка.

Обязанность банков выдавать соответствующие справки и выписки по счетам их клиентов является отдельным правовым институтом, не связанным с институтом истребования у налогоплательщиков (в том числе банков) документов при проведении в их отношении мероприятий налогового контроля.

Наличие расчетных счетов организаций говорит о том, что банком заключены договоры на расчетно-кассовое обслужива-

ние. Данный договор возмездный, за осуществление операций по ним взимается плата. При этом договором банковского счета может быть предусмотрено начисление процентов за поддержание на счете неснижаемого остатка.

Проценты за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, относятся к расходам банков от осуществления банковской деятельности и учитываются при исчислении налогооблагаемой прибыли. Правильность исчисления налога на прибыль является предметом выездной налоговой проверки.

Выписки по счетам являются регистрами бухгалтерского учета и, следовательно, могут быть истребованы у проверяемого Банка при проведении выездной налоговой проверки.

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов

Налогоплательщик (налоговый агент) обязан самостоятельно в срок, предусмотренный законодательством о налогах и сборах, исполнить обязанность по уплате налога.

В свою очередь, банк обязан исполнить поручение налогоплательщика (налогового агента) на перечисление налога в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) за счет денежных средств налогоплательщика (налогового агента).

При наличии на счете налогоплательщика (налогового агента) денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, банк осуществляет списание со счета в порядке календарной очередности. В случае недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика (налогового агента) для удовлетворения всех требований банк осуществляет списание в следующей очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации:

– в первую очередь осуществляется списание 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;

– во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или

выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплата вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

– в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

– в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Поручение на перечисление налога исполняется коммерческим банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

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

При наличии денежных средств на счете налогоплательщика (налогового агента) банк не вправе задерживать исполнение

поручений на перечисление налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды).

Неисполнение или ненадлежащее исполнение налогоплательщиком (налоговым агентом) обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику (налоговому агенту) требования об уплате налога.

В случае неисполнения организациями или индивидуальными предпринимателями обязанностей по уплате налогов в добровольном порядке налоговые органы в праве осуществить взыскание налогов в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства таких налогоплательщиков (налоговых агентов) на счетах в банках.

Взыскание налога производится на основании решения налогового органа о взыскании недоимки путем направления в коммерческий банк, в котором открыты счета налогоплательщика (налогового агента), инкассового поручения на списание и перечислении в соответствующие бюджеты необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика (налогового агента).

Решения о взыскании недоимки принимается налоговым органом по истечении срока, установленного для исполнения налогоплательщиком (налоговым агентом) обязанности по уплате налога, но не позднее двух месяцев по истечении срока исполнения требования об уплате налога.

Инкассовое поручение на списание недоимки по налогам и сборам подлежит безусловному исполнению коммерческим банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) счетов, а при недостаточности средств на рублевых счетах — с валютных счетов налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя. При этом инкассовое поручение налогового органа на перечисление налога должно быть исполнено банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения, если взыскание налога проводится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов.

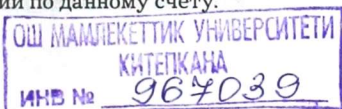
При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) в день получения коммерческим банком поручения налогового органа на перечисление налога поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за днем каждого такого поступления на валютные счета.

Не производится взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика (налогового агента), если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика (налогового агента), если к этому времени не будет исполнено направленное в банк инкассовое поручение налогового органа.

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

Обязанности банков по приостановлению операций по счетам организаций и индивидуальных предпринимателей

Приостановление операций по счету в банке применяется налоговыми органами для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора и означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету.



Однако приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика (налогового агента) по его счетам в банке принимает руководитель налогового органа, направившего требование об уплате налога, пеней или штрафа в случае неисполнения налогоплательщиком (налоговым органом) этого требования. Однако решение о приостановлении операций налогоплательщика (налогового агента) по его счетам в банке может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога. В этом случае приостановление операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) в банке означает прекращение банковских расходных операций по этому счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по счетам в банке.

С 2009 г. в действие вводится норма, регулирующая приостановление операций налогоплательщика-организации по его валютному счету в банке, согласно которой такое приостановление означает прекращение банком расходных операций по этому счету в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке, по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату начала действия приостановления операций по валютному счету указанного налогоплательщика.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) в банке отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня (с 2009 г. изменяется порядок исчисления срока, в течение которого должно быть отменено решение налогового органа о приостановлении операций по счетам. Исходя из Федерального закона от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ вместо одного операционного дня приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке будет отменяться решением

налогового органа не позднее одного дня), следующего за днем получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика (налогового агента) по его счетам в банке может также приниматься руководителем налогового органа в случае непредставления этим налогоплательщиком (налоговым агентом) налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации. В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления этим налогоплательщиком (налоговым агентом) налоговой декларации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика (налогового агента) по его счетам в банке передается налоговым органом в банк на бумажном носителе или в электронном виде.

Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) в банке вручается представителю банка должностным лицом налогового органа под расписку или направляется в банк в электронном виде. С 2009 г. такое решение можно будет предать в банк иным способом, свидетельствующим о дате его получения банком, не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

Копия решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) в банке или решения об отмене приостановления операций по счетам в банке передается налогоплательщику (налоговому агенту) под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения копии соответствующего решения. С 2009 г. в отношении данного правила установлено временное ограничение, согласно которому данная копия должна быть передана в банк в срок не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения.

Не позднее дня, следующего за днем получения решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента), банк обязан сообщить в данный налоговый орган об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Приостановление операций налогоплательщика (налогового агента) по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. С 2009 г. приостановление операций налогоплательщика по его счетам в банке будет действовать до получения банком решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.

Дата и время получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении такого решения.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком (налоговым агентом) в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа.

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

1.3. Ответственность коммерческих банков за нарушения своих обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах

Помимо ответственности, предусмотренной НК РФ за совершение налоговых правонарушений налогоплательщиками и налоговыми агентами, на банки также распространяется ответственность за нарушения специальных обязанностей, возложенных на них законодательством о налогах и сборах.

Глава 18 НК РФ «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение» устанавливает налоговые санкции для банков.

Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение, приведены в таблице.

Обязанность, предусмотренная НК РФ	Вид нарушения банком обязанности, предусмотренной НК РФ	Ответственность
1	2	3
Открывать счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (п. 1 ст. 86 НК РФ)	Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица (п. 1 ст. 132 НК РФ)	Взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб. С 2009 г. — 20 000 руб.
Сообщать об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации (индивидуального предпринимателя) на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня соответствующего открытия, закрытия или изменения реквизитов такого счета (п. 1 ст. 86 НК РФ)	Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии организации или индивидуальному предпринимателю. С 2009 г. также несообщение банком об изменении реквизитов счета (п. 2 ст. 132 НК РФ)	Взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб. С 2009 г. — 40 000 руб.
Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства. Поручение налогоплательщика или поручение налогового органа исполняется банком в течение	Нарушение банком установленного НК РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога. С 2009 г. также нарушение банком установленного НК РФ срока исполнения поручения местной администрации или организации федеральной почтовой связи о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа о перечислении налога (п. 1 ст. 133 НК РФ)	Взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки.

1	2	3
<p>одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения, если иное не предусмотрено НК РФ (п. 1, 2 ст. 60 НК РФ)</p>		
<p>Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком (п. 1–6 ст. 76 НК РФ)</p>	<p>Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) его поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему РФ.</p> <p>С 2009 г. исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) его поручения на перечисление средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафах (ст. 134 НК РФ)</p>	<p>Взыскание штрафа в размере 20% от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика (налогового агента), но не более суммы задолженности.</p> <p>С 2009 г. при отсутствии задолженности — в размере 10 тыс. руб.</p>

1	2	3
<p>Поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему РФ подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации (п. 4–7 ст. 46 НК РФ)</p>	<p>Неправомерное неисполнение банком в установленный НК РФ срок поручения налогового органа о перечислении налога или сбора, а также пени и штрафа. С 2009 г. также неправомерно неисполнение банком поручения о перечислении авансового платежа, сбора, пеней, штрафа (п. 1 ст. 135 НК РФ)</p>	<p>Взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки</p>
	<p>Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджет (п. 2 ст. 135 НК РФ)</p>	<p>Взыскание штрафа в размере 30% не поступившей в результате таких действий суммы</p>
<p>Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством РФ в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ; п. 5 ст. 76 НК РФ)</p>	<p>Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в ответ на мотивированный запрос данных документов налоговым органом. С 2009 г. непредставление банком справок о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах в налоговый орган и (или) несообщение об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения (ст. 135.1 НК РФ)</p>	<p>Взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб.</p>

Неоднократное нарушение в течение одного календарного года банком обязанностей по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк РФ с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Взыскание штрафов, при условии, что коммерческий банк не заплатил соответствующий штраф в добровольном порядке, может быть осуществлено налоговыми органами исключительно в судебном порядке.

После вынесения решения о привлечении коммерческого банка к ответственности за совершение налогового правонарушения соответствующий налоговый орган обращается с иском заявлением в суд о взыскании с банка, привлекаемого к ответственности за совершение налогового правонарушения, штрафа в размере, установленном НК РФ.

До обращения в суд налоговый орган обязан предложить коммерческому банку добровольно уплатить соответствующую сумму штрафа в бюджет.

В случае если коммерческий банк отказался добровольно уплатить сумму штрафа или пропустил срок уплаты, указанный в требовании, налоговый орган обращается в суд с иском заявлением о взыскании с данного банка штрафной санкции, установленной НК РФ, за совершение данного налогового правонарушения.

Исковое заявление о взыскании штрафной санкции с коммерческого банка подается в арбитражный суд с приложением к нему решения налогового органа и других материалов дела, полученных в процессе налоговой проверки.

Раздел 2. Особенности налогообложения коммерческих банков

Банковская система является одной из важнейших сфер экономики государства. Через коммерческие банки проводятся платежи организаций и граждан (т. е. они выполняют функцию посредничества в платежах), банки осуществляют привлечение средств и их размещение в виде кредитов (функция посредничества в кредите), а также через покупку ценных бумаг (т. е. выполняют инвестиционную функцию). На способность полноценного выполнения банковской системой своих функций огромное влияние оказывает порядок налогового регулирования со стороны государства банковской деятельности.

Коммерческие банки, занимая особое место среди участников налоговых отношений, прежде всего, являются налогоплательщиками, ведь основная цель их коммерческой деятельности — это извлечение прибыли от совершаемых операций, подлежащей в свою очередь налогообложению.

Залогом успешного функционирования банковской системы является норма прибыли, достаточная для обеспечения развития технической и капитальной базы банков. Соблюдение этого принципа невозможно без создания такой системы налогообложения, которая бы, во-первых, оставляла в распоряжении банков требуемый размер прибыли, а во-вторых, позволяла относить на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, все затраты, связанные с ее извлечением.

Кроме того, еще одним из важнейших факторов, оказывающих влияние на стабильность работы банка, является возможность осуществлять затраты, связанные со снижением рискованности банковских операций (снижения кредитных, процентных,

валютных и прочих рисков), относя их на расходы, принимаемые в целях исчисления налога на прибыль организаций.

С точки зрения налогового регулирования банковской деятельности наибольшее значение имеют налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость и налог на имущество организаций.

2.1. Налогообложение коммерческих банков налогом на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций оказывает большое воздействие на стабильность функционирования банковской системы страны. Он является одним из основных элементов налоговой системы России и служит инструментом перераспределения национального дохода. Налог на прибыль организаций относится к федеральным налогам, которые устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на территории всей страны. Налог относится к прямым налогам, так как конечным его плательщиком является организация, получившая прибыль, и окончательная сумма налога зависит от финансового результата хозяйственной деятельности организации.

Порядок исчисления налога на прибыль организаций (далее — налог на прибыль) регламентируется положениями главы 25 НК РФ, вступившей в силу 1 января 2002 г.

Все без исключения коммерческие банки являются налогоплательщиками налога на прибыль.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с положениями главы 25 НК РФ.

2.1.1. Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы

В соответствии со ст. 248 НК РФ все доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, подразделяются на две группы:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- 2) внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные банком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Доходы банка определяются на основании первичных и других документов, подтверждающих полученные банком доходы, данных бухгалтерского и налогового учета.

Доходом от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав признается выручка от реализации товаров (работ, услуг), а также выручка от реализации имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), иное имущество либо имущественные права и выраженных в денежной и (или) натуральной формах.

Перечень внереализационных доходов определен в ст. 250 НК РФ. В частности, к таким доходам относятся:

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

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

– доходы от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду);

– доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

– доходы в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов, признаваемых в целях исчисления налога на прибыль;

– доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

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

– доходы в виде суммовой разницы, возникающей у банка, 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;

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

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

– доходы 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;

– доходы, полученные от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

– доходы в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

В ст. 290 НК РФ законодателем учтены особенности банковской деятельности и установлен следующий перечень доходов банков:

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

– доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

– доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

– доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

При этом доход банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде отражается свернуто, т. е. как положительная разница, определенная по формуле

$$Д = Д_{\text{пкр}} - Р_{\text{окр}},$$

где $Д$ — доход от проведения операций с иностранной валютой;

$Д_{\text{пкр}}$ — доход в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

$Р_{\text{окр}}$ — расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

– доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

– доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

– доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

– доходы от депозитарного обслуживания клиентов;

— доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

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

— доходы в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

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

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

— доходы в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

— доходы в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;

— доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

— доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент — банк»;

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

— доходы в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

— доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов при исчислении налоговой базы;

– доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в соответствии со ст. 300 НК РФ при исчислении налоговой базы;

– другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

Поскольку НК РФ не классифицирует доходы банков, приведенные в ст. 290 НК РФ, как доходы от реализации или внереализационные доходы, банк должен самостоятельно провести такую классификацию, основываясь на характере каждого вида получаемых доходов, и закрепить данную классификацию в учетной политике для целей налогообложения.

Кроме того, к доходам коммерческих банков, осуществляющих операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг, в частности, относятся:

– доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;

– часть дохода, возникающего от использования средств клиентов до момента их возврата клиентам в соответствии с условиями договора;

– доходы от предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги;

– доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;

– доходы от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

– доходы от предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению третьими лицами гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;

- доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
- прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности.

2.1.2. Доходы, не учитываемые при исчислении налоговой базы

Налоговым кодексом РФ определен закрытый перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Согласно ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются, в частности, следующие доходы:

- в виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг);

- в виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;

- в виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером);

- в виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах вклада (взноса) банком — участником хозяйственного общества или товарищества при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;

- в виде имущества (включая денежные средства), поступившего банку как комиссионеру, агенту и (или) иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и (или) иным поверенным за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и (или) иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров. К указан-

ным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение;

- в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований;

- в виде имущества, полученного банком безвозмездно:

от организации, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) передающей организации;

от организации, если уставный капитал передающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) получающей организации.

При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам;

- в виде сумм процентов, полученных в соответствии с требованиями НК РФ из бюджета (внебюджетного фонда);

- в виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе);

- в виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурантов расчетных цен на драгоценные камни;

- в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного капитала банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

– в виде сумм кредиторской задолженности банка по уплате налогов и сборов, пеней и штрафов перед бюджетами разных уровней, списанных и (или) уменьшенных иным образом в соответствии с законодательством Российской Федерации или по решению Правительства РФ;

– в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости;

– в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых в соответствии со ст. 300 НК РФ ранее уменьшали налоговую базу);

– в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, произведенных арендатором; с 2009 г. также капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем.

Все доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. При этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

2.1.3. Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы

Согласно НК РФ под расходами понимают обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими

произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии со ст. 252 НК РФ все расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, подразделяются на две группы:

- 1) расходы, связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг);
- 2) внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, банк вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.

Расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются:

- на материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы.

Материальные расходы

К материальным расходам банка можно отнести, в частности, расходы на приобретение материалов, инвентаря, топлива, воды, энергии, расходы на отопление зданий, на приобретение работ (услуг), выполняемых сторонними организациями.

Расходы на оплату труда

В расходы банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

К расходам на оплату труда, в частности, относятся:

– суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми у банка формами и системами оплаты труда;

– начисления стимулирующего характера, в том числе премии;

– начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы, в том числе за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– расходы на приобретение (изготовление) выдаваемой работникам бесплатно либо продаваемой работникам по пониженным ценам форменной одежды, свидетельствующей о принадлежности работника к данной организации и находящейся в его постоянном личном пользовании;

– расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

– денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;

– начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией банка, сокращением численности или штата работников банка;

– расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

– суммы платежей (взносов) банка — работодателя по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) банка — работодателя по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами).

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

– страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

– негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

Совокупная сумма платежей (взносов) банка — работодателя, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 руб. в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников;

– на оплату труда работников, не состоящих в штате банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;

– в виде отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работникам;

– другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

Расходы в виде сумм начисленной амортизации

Приобретая имущество, признаваемое в соответствии с положениями НК РФ амортизируемым, банк осуществляет постепенное списание стоимости такого имущества на расходы, связанные с производством и реализацией, путем применения механизма амортизации.

Согласно ст. 256 НК РФ амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 руб.

Амортизируемые основные средства объединяются в 10 амортизационных групп:

- первая группа — имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

- шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

Банк начисляет амортизацию, выбрав одним из следующих методов:

- 1) линейный метод;
- 2) нелинейный метод.

С 2009 г. для целей ст. 288 НК РФ организации, перешедшие на начисление амортизации нелинейным методом в составе амортизационных групп, вправе определять остаточную стоимость амортизируемого имущества по данным бухгалтерского учета.

Помимо амортизационных отчислений банк имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств. В этом случае первоначальная стоимость амортизируемого имущества, принимаемая в целях начисления амортизации, уменьшается на такие расходы на капитальные вложения. С 2009 г. расходы на капитальные вложения будут включаться в состав расходов в размере не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к третьей — седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к третьей — седьмой

амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств и суммы которых определяются в соответствии со ст. 257 НК РФ.

При применении **линейного метода** сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении **нелинейного метода** сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества до 1 января 2009 г. определялась как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определялась по формуле

$$K = (2/n) \times 100\%,$$

где K — норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигала 20% от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчислялась в следующем порядке:

1) остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;

2) сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется банком ежемесячно. При этом амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

Согласно Федеральному закону от 22.07.2008 г. № 158-ФЗ изменилась методика начисления амортизации нелинейным способом. Законодатели установили фиксированные нормы амортизации для нелинейного метода вместо применяемой до 2009 г. формулы. Также, организации должны будут выбрать единый метод начисления амортизации по всем основным средствам в целом, закрепив свое решение в учетной политике. При этом здания, сооружения, передаточные устройства, нематериальные активы, входящие в восьмую — десятую группы, будут амортизироваться только линейно. Изменяется с 2009 г. и база для начисления амортизации нелинейным методом. Амортизация будет начисляться в целом по амортизационной группе (подгруппе).

Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) будет определяться исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (подгруппы) на начало месяца и норм амортизации, установленных ст. 259.2 НК РФ, по следующей формуле:

$$A = B \times \frac{k}{100},$$

где А — сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

В — суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

к — норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

В целях применения нелинейного метода начисления амортизации применяются следующие нормы амортизации:

Амортизационная группа	Норма амортизации (месячная)
Первая	14,3
Вторая	8,8
Третья	5,6
Четвертая	3,8
Пятая	2,7
Шестая	1,8
Седьмая	1,3
Восьмая	1,0
Девятая	0,8
Десятая	0,7

Прочие расходы, связанные с производством и реализацией

Согласно ст. 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы банка:

- суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на юридические и информационные услуги;
- расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;

– плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление. При этом такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;

– расходы на аудиторские услуги;

– расходы на публикацию бухгалтерской отчетности;

– представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах;

– расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате банка;

– расходы на канцелярские товары;

– расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы);

– расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 руб. и обновление программ для ЭВМ и баз данных;

– расходы на рекламу;

– взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности банка;

– расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством РФ порядке предметов залога и заклада за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем;

– взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– другие расходы, связанные с производством и реализацией.

При этом согласно НК РФ следующие виды расходов могут быть учтены в целях налогообложения только в пределах нормативов:

- представительские расходы;
- расходы на рекламу.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% от расходов банка на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.

Расходы банка на рекламные мероприятия через средства массовой информации и телекоммуникационные сети, на световую и иную наружную рекламу, а также расходы на участие в выставках, на оформление витрин, изготовление рекламных брошюр, содержащих информацию о оказываемых услугах, товарных знаках, и (или) о самом банке признаются для целей налогообложения в размере фактических затрат. Все остальные расходы на рекламу не должны превышать 1% выручки от реализации.

Состав **внереализационных расходов** установлен ст. 265 НК РФ. К таким расходам, в частности, относятся:

- расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества;
- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) банком.

При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных банком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору банка предельная величина про-

центов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% — по долговым обязательствам в иностранной валюте. Федеральный закон от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ внес изменения, согласно которым вплоть до 2010 г. можно нормировать проценты по займам и кредитам для целей налогового учета по ставке рефинансирования, увеличенной в 1,5 раза — по рублевым займам и 22% — по валютным. Данное правило распространяется на отношения начиная с сентября 2008 г., а норма вступает в силу с января 2009 г.;

– расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, а также расходы, связанные с обслуживанием собственных и приобретенных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария;

– расходы в виде суммовой разницы, возникающей у банка, 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;

– расходы на формирование резервов по сомнительным долгам;

– расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств;

– судебные расходы и арбитражные сборы;

– расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств;

– расходы на проведение собраний акционеров (участников);

– расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;

– другие обоснованные расходы.

Статья 291 НК РФ устанавливает (поясняет) состав расходов, которые возникают непосредственно у коммерческих банков. К таким расходам, в частности, относятся:

– проценты по договорам банковского вклада, собственным долговым обязательствам, межбанковским кредитам, займам и вкладам в драгоценных металлах и иным обязательствам банков перед клиентами.

Проценты, начисленные, по межбанковским кредитам со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы в полном объеме исходя из фактического срока действия договоров;

– суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном Центральным банком РФ;

– комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;

– расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях: по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

При этом расход банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде отражается свернуто, т. е. как отрицательная разница, определенная по формуле

$$P = D_{\text{пкр}} - P_{\text{окр}},$$

где P — расходы от проведения операций с иностранной валютой;

$D_{\text{пкр}}$ — доход в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса, установленного Центральным банком РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

$P_{\text{окр}}$ — расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка РФ, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

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

– расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете;

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

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

– расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег;

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

– расходы по аренде брокерских мест;

– расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;

– расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

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

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

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

– суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам;

– суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, рассчитанные в соответствии с положениями НК РФ;

– суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

– другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

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

В целях исчисления налога на прибыль коммерческие банки вправе кроме резервов по сомнительным долгам создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

В соответствии со ст. 300 НК РФ банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом указанных банков.

Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении

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

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

Кроме того, к расходам коммерческих банков — профессиональных участников рынка ценных бумаг — относятся, в частности:

- расходы в виде взносов организаторам торговли и иным организациям (в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации некоммерческим организациям), имеющим соответствующую лицензию;

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

- расходы на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг;

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

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

- другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.1.4. Расходы, не учитываемые при исчислении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы:

- в виде сумм начисленных банком дивидендов и других сумм прибыли после налогообложения;

- в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными орга-

- низациями, которым законодательством Российской Федерации предоставлено право наложения указанных санкций;
- в виде вноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество;
 - в виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
 - в виде сумм отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые банками в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением сумм отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, производимых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в соответствии со ст. 300 НК РФ;
 - в виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг;
 - в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований;
 - в виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты;
 - в виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений);
 - в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей;
 - в виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурантов цен;

– в виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов);

– в виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и (или) строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и (или) строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности);

– на оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей;

– в виде стоимости переданных банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента;

– в виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога;

– отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости;

– иные необоснованные и неподтвержденные документально расходы.

2.1.5. Порядок признания доходов и расходов

Согласно НК РФ коммерческие банки в отличие от других налогоплательщиков не имеют права выбирать метод признания доходов и расходов. При определении даты получения (осуществления) доходов (расходов) коммерческие банки обязаны использовать метод начисления.

По методу начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от

фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. При этом по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Для доходов от реализации датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

1) дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) — для доходов:

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) банка — для доходов:

– в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

– в виде безвозмездно полученных денежных средств;

– в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов;

– в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления банку документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода — для доходов:

– от сдачи имущества в аренду;

– в виде лицензионных платежей (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности;

– в виде иных аналогичных доходов;

4) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда — по доходам в виде штрафов, пеней и

(или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

5) последний день отчетного (налогового) периода — по доходам:

— в виде сумм восстановленных резервов и иным аналогичным доходам;

— по доходам от доверительного управления имуществом;

— по иным аналогичным доходам;

6) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) — по доходам прошлых лет;

7) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца — по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов;

8) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, — по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

При реализации финансовым агентом услуг финансирования под уступку денежного требования, а также реализации новым кредитором, получившим указанное требование, финансовых услуг дата получения дохода определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

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

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).

Суммовая разница признается доходом:

1) у банка-продавца — на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты — на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у банка-покупателя — на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты — на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

При применении метода начисления расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. В случае если сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, расходы распределяются банком самостоятельно.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы

распределяются банком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходы банка, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов банка.

Датой осуществления материальных расходов признается дата подписания банком товарной накладной или акта приемки-передачи услуг (работ).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно.

Расходы в виде капитальных вложений в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств признаются в качестве косвенных расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации этих основных средств.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) — для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

2) дата начисления — для расходов в виде сумм отчислений в резервы, признаваемые расходом в соответствии с главой 25 НК РФ;

3) дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления банку документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последнее число отчетного (налогового) периода — для расходов:

— в виде сумм комиссионных сборов;

— в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);

— в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

— в виде иных подобных расходов;

4) дата перечисления денежных средств с расчетного счета (выплаты из кассы) банка — для расходов:

— в виде сумм выплаченных подъемных;

— в виде компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов;

5) дата утверждения авансового отчета — для расходов:

— на командировки;

— на содержание служебного транспорта;

— на представительские расходы;

— на иные подобные расходы;

6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца — по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов;

7) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг — по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

8) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда — по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или дол-

говых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту — для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

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

Суммовая разница признается расходом:

1) у банка-продавца — на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты — на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у банка-покупателя — на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты — на дату приобретения товаров (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

2.1.6. Налоговая база

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение прибыли.

В случае, если в отчетном (налоговом) периоде банком получен убыток — отрицательная разница между доходами, определяемыми в соответствии с главой 25 НК РФ, и расходами, учитываемыми в целях налогообложения, в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

2.1.7. Порядок переноса убытков на будущее

Убытки, полученные банком в отчетном (налоговом) периоде, принимаются в целях налогообложения в порядке и на условиях, установленных ст. 283 НК РФ.

Банк, понесший убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). При этом банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Если банк понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Банк обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Банк, не являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг и получивший убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, также вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее).

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых

периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

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

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

Банки, осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг (т. е. являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг), формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных банками, являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах общей суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

2.1.8. Налоговые ставки

Налоговая ставка для банков установлена в размере 24% (с 2009 г. 20%), при этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5% (с 2009 г. 2,5%), зачисляется в федеральный бюджет;
- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5%.

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

- 1) 9% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами — налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) 15% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

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

- 1) 15% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 г.;
- 2) 9% — по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет

до 1 января 2007 г., а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.;

3) 0% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» облагается налогом по ставке 0%.

Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», облагается налогом по ставке 24% (с 2009 г. 20%).

2.1.9. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налоговым периодом является календарный год.

Банк вправе выбрать один из двух порядков уплаты налога на прибыль и авансовых платежей.

В первом случае банк признает отчетными периодами по налогу первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода банк исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога

и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Во втором случае банк переходит на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае отчетными периодами признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Исчисление сумм авансовых платежей производится банком исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Банк вправе перейти на уплату ежемесячных

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

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Банки, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.

В 2008 г. законодателем была принята антикризисная поправка, благодаря которой стало возможным немедленно снизить налоговую нагрузку. Налогоплательщикам было предоставлено право заплатить в IV квартале 2008 г. аванс не в размере 1/3 от суммы налога за предыдущий квартал, а исходя из фактической полученной прибыли. В связи с мировым финансовым кризисом многие налогоплательщики столкнулись с существенным снижением прибылей в IV квартале или получением убытков, в этих целях и была одобрена данная мера, но она распространилась только лишь на IV квартал 2008 г.

Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание

доходом сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), уплачивается в бюджет в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход.

Банк независимо от наличия обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу обязан по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль организаций.

Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется банком не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация по итогам отчетного периода представляется банком не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

2.2. Налогообложение коммерческих банков налогом на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость относится к федеральным налогам, которые устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на территории всей страны. Налог относится к косвенным налогам, так как налогоплательщиком является продавец товаров (работ, услуг), а фактическим носителем налога — потребитель этого товара (работы, услуги).

Порядок исчисления налога на добавленную стоимость регламентируется главой 21 части второй НК РФ, вступившей в силу с 1 января 2001 г.

Коммерческие банки являются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость.

Налогообложение банковской деятельности налогом на добавленную стоимость имеет ряд специфических особенностей предусмотренных законодательством о налогах и сборах.

Объектом налогообложения по НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также

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

Однако, для целей налогообложения все операции и сделки, совершаемые коммерческими банками можно подразделить на два вида:

- 1) банковские операции, не подлежащие обложению НДС (освобожденные от обложения НДС);
- 2) прочие услуги, облагаемые НДС.

2.2.1. Банковские операции, не подлежащие обложению НДС

Согласно подп. 3 и 3.1 п. 3 ст. 149 главы 21 НК РФ не подлежит налогообложению НДС на территории Российской Федерации осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады:
 - привлечение денежных средств, как в рублях, так и в иностранной валюте, организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - зачисление привлеченных денежных средств на расчетные (текущие), депозитные счета и счета по вкладам (включая внесение третьими лицами денежных средств, в том числе заработной платы и пенсий на счет вкладчика, а также вклады в пользу третьих лиц);
 - оформление и выдача вкладчикам документов, подтверждающих наличие вклада;
- размещение привлеченных денежных средств 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 коммерческих банках;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для

расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт:

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

– выдача выписок по счетам;

– снятие копий (дубликатов) со счетов;

– выдача справок о наличии средств на счетах и других документов по ведению счетов;

– переоформление счетов;

– выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов;

– направление запросов о переводе сумм по просьбе клиентов;

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

– оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов;

• осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам:

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

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

– переводные и клиринговые операции;

– безналичные расчеты со счета по вкладам физических лиц с торговыми, коммунальными, бытовыми и другими организациями;

– межбанковские расчеты, включая 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 меж-

ду эмитентом-клиентом, эквайером и держателем банковской карты, эквайером и организацией торговли;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц:
 - прием наличных денежных средств (включая прием наличных денег от граждан в счет оплаты коммунальных платежей, различных видов штрафов, налогов, пошлин и прочих платежей независимо от наличия в банке счета организации (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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- операции по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления

инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;

- оказание услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

Операции по реализации ценных бумаг и инструментов срочных сделок. Согласно подп. 12 п. 2 ст. 149 главы 21 НК РФ не подлежит налогообложению НДС реализация на территории Российской Федерации ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

Операции купли-продажи ценных бумаг не подлежат налогообложению при условии их осуществления от имени коммерческого банка и за счет коммерческого банка. Все иные операции с ценными бумагами, такие как изготовление, хранение, ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, на основе заключенных договоров, внесение в реестр записей о переходе прав собственности, предоставление клиентам информации о движении ценных бумаг, депозитарные услуги подлежат обложению налогом в общеустановленном порядке.

Инструментами срочных сделок признаются:

- форвардные контракты — контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении базового актива с отсроченным сроком его поставки;

- фьючерсные контракты — контракты, связанные с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении стандартных контрактов на поставку базового актива;

- опционные контракты — контракты, связанные с уступкой прав на будущую передачу прав и обязанностей в отношении базового актива или контракта на поставку базового актива.

Базисным активом признается предмет срочной сделки.

При применении указанного освобождения необходимо учитывать, что в случае осуществления реальной поставки базового актива срочных сделок налогообложение налогом на добавленную стоимость осуществляется в порядке, предусмотренном для налогообложения реализации данного вида базового актива.

Кроме того, необходимо учитывать, что при реализации инструментов срочных сделок от налога освобождаются:

– суммы, уплаченные по инструментам срочных сделок в виде разницы между ценой, оговоренной в инструменте срочной сделки, и ценой, оговоренной как цена спот, которая сложилась на базовый актив, являющийся предметом срочной сделки, на дату поставки;

– суммы, уплаченные по инструментам срочных сделок до даты их исполнения;

– суммы, полученные продавцом опциона (премия).

Также от налога освобождаются операции купли-продажи валюты и ценных бумаг по форвардным и фьючерсным сделкам независимо от наличия реальной поставки финансовых ценностей и системы расчетов между участниками сделки, в том числе при осуществлении взаиморасчетов между ними путем перечисления вариационной маржи, за исключением доходов от брокерских и посреднических услуг; страховые взносы (гарантийные взносы, депозитная маржа), получаемые от участников торгов на бирже для покрытия вероятных рисков биржи, налогом также не облагаются при условии их возврата или использования этих средств по целевому назначению.

2.2.2. Услуги коммерческих банков, подлежащие обложению НДС

Коммерческие банки также оказывают услуги, подлежащие налогообложению НДС. К таким услугам, в частности, относятся:

– инкассация и доставка денежной наличности;

– доверительное управление (траст) денежными средствами и иным имуществом по договорам с юридическими и физическими лицами;

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

– лизинговые операции;

– факторинговые и форфейтинговые операции;

– оказание консультационных и информационных услуг;

– операции, совершенные по договорам комиссии, поручения, агентским договорам (кроме посреднических услуг купли-

продажи безналичной иностранной валюты), в том числе брокерские операции с ценными бумагами. При этом коммерческий банк определяет НДС только с суммы своей комиссии;

- реализация принадлежащих коммерческому банку предметов залога, включая передачу права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;

- услуги валютного контроля;

- реализация имущества;

- оформление и заверение карточки с образцами подписей и оттиском печати;

- заверение печатью коммерческого банка платежных поручений клиентов;

- предоставление в пользование машин для пересчета денежных знаков (при аренде сейфовой ячейки);

- экспертиза денежных знаков по заявлению клиента (при аренде сейфовых ячеек) и т. д.

Рассмотрим особенности налогообложения НДС отдельных операций, осуществляемых коммерческими банками.

Кредитные операции относятся к банковским операциям, освобождаемым от налогообложения НДС, в связи с чем проценты, получаемые банком за предоставленные кредитные ресурсы, не облагаются НДС. Однако данная льгота не распространяется на услуги по оформлению кредитного договора, а также не относится к плате за рассмотрение кредитной заявки на кредитном комитете или к плате за экспертную оценку залогового имущества. Все эти операции подлежат налогообложению НДС.

В банковской практике нередко совершаются операции по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (договор цессии).

Доходы банков, полученные в результате приобретения права требования, облагаются НДС либо в момент прекращения соответствующего обязательства, либо при передаче банком права требования другому лицу.

По договору цессии в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору обязательства заемщика должны быть исполнены другому лицу. В этом случае не облагаются

НДС доходы банка, получаемые по договору цессии от другой банковской организации в пределах суммы кредита и процентов, причитающихся по нему, так как прекращение договора цессии не прекращает действия кредитного договора, который лежит в основе договора цессии.

Сумма превышения дохода по договору цессии над доходом банка-цедента, предусмотренным кредитным договором, подлежит налогообложению НДС.

Сумма дохода, полученная банком-цессионарием по указанной сделке в виде разницы между суммой, уплаченной банку-цеденту и суммой, полученной от заемщика, также подлежит налогообложению НДС в общеустановленном порядке.

Услуги банков, связанные с обслуживанием банковских карт, освобождены от налогообложения НДС. Однако изготовления пластиковых карт производится по заказу банка сторонними организациями и облагается НДС в общеустановленном порядке. Таким образом, если банк передает банковскую карту клиенту за сумму большую, чем он заплатил за ее изготовление сторонней организации, то доход банка в виде возникающей разницы между двумя суммами подлежит налогообложению НДС.

2.2.3. Налоговая база

Налоговая база при реализации коммерческим банком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), без включения в них налога.

При определении налоговой базы выручка (расходы) коммерческого банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав.

При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов коммерческого банка, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При получении банком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога.

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

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

При передаче имущественных прав в случае приобретения денежного требования у третьих лиц моментом определения налоговой базы является день уступки (последующей уступки) требования или день исполнения обязательства должником.

В случае, если моментом определения налоговой базы является день оплаты, частичной оплаты предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) или день передачи имущественных прав, то на день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

2.2.4. Порядок ведения раздельного учета по налогу

Поскольку коммерческие банки оказывают услуги как облагаемые налогом, так и необлагаемые налогом, то они обязаны вести раздельный учет НДС, уплаченного поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг).

Ведение раздельного учета предполагает, что суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг):

- принимаются к вычету, если приобретенные товары (работы, услуги) используются для осуществления операций, облагаемых НДС;
- относятся на расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль организаций, если приобретенные товары (работы, услуги) используются для осуществления операций, не облагаемых НДС;

– частично принимаются к вычету, а частично относятся на расходы, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль организаций, если приобретенные товары (работы, услуги) используются для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению операций. При этом распределение суммы НДС на две части производится пропорционально удельному весу оказанных банком услуг, налогооблагаемых НДС в общей стоимости услуг, оказанных банком за налоговых период.

Банк может избежать обязанности по ведению раздельного учета НДС, уплаченного поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), применяя п. 5 ст. 170 НК РФ. В этом случае банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

2.2.5. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Налоговым периодом является квартал.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога.

Общая сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогообложение банков производится по налоговой ставке 18%.

Налогообложение производится по расчетной ставке 18/118 в следующих случаях:

– при удержании налога в случае, когда коммерческий банк выступает в качестве налогового агента.

Коммерческий банк, приобретая на территории Российской Федерации товары (работы, услуги) у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, является налоговым агентом, обязанным исчислить, удержать у иностранной организации и перечислить в бюджет соответствующую сумму НДС. При этом налоговая база по НДС определяется банком как сумма дохода иностранной организации от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога.

Также банк является налоговым агентом, арендуя у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления федеральное имущество, имущество субъектов Российской Федерации и муниципальное имущество. При этом налоговая база по НДС определяется банком как сумма арендной платы с учетом налога. Банк обязан исчислить, удержать из доходов, уплачиваемых арендодателю, и уплатить в бюджет соответствующую сумму НДС;

- при реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного НДС;

- при получении банком денежных средств в виде авансовых платежей в счет предстоящего оказания услуг, передачи имущественных прав.

При совершении операций, признаваемых объектом налогообложения, банк составляет счета-фактуры. Счет-фактура оформляется в срок не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг) или со дня передачи имущественных прав в двух экземплярах.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога банком в качестве налогового агента производится одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств иностранной организации или органам государственной власти и управления или органам местного самоуправления.

Банк обязан представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.3. Налогообложение коммерческих банков налогом на имущество организаций

Налог на имущество организаций является региональным налогом. Он устанавливается главой 30 НК РФ и законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Налог относится к прямым налогам.

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, установленных главой 30 НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу.

При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования.

Коммерческие банки являются налогоплательщиками налога на имущество организаций.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе банка в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Не признаются объектами налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы).

Налоговая база определяется исходя из среднегодовой стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения, учитываемого на балансе банка. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

По итогам налогового периода банк определяет среднегодовую стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, по итогам каждого отчетного периода — среднюю стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Оба показателя рассчитываются по одной формуле как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу:

$$\bar{X} = (X_1 + X_2 + \dots + X_{n+1}) / (n + 1),$$

где X_1, \dots, X_n — остаточная стоимость имущества на 1-е число первого, ..., n-го месяца налогового (отчетного) периода;

n — число месяцев в налоговом (отчетном) периоде;

X_{n+1} — остаточная стоимость имущества на 1-е число месяца, следующего за налоговым (отчетным) периодом.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

По окончании каждого отчетного периода банк уплачивает в бюджет сумму авансового платежа по налогу, равную 1/4 произведения средней стоимости имущества за отчетный период и ставки налога. Таким образом, сумма авансового платежа по налогу определяется по следующей формуле:

$$A_i = 1/4 \times \bar{X}_i \times S : 100,$$

где A_i — авансовый платеж по налогу за i-й отчетный период;

\bar{X}_i — средняя стоимость имущества, рассчитанная по данным i-го отчетного периода;

S — ставка налога, %.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога за налоговый период и суммой авансовых платежей по налогу. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, рассчитывается по следующей формуле:

$$N^* = N - \sum A_i,$$

где N^* — сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода;

N — сумма налога за налоговый период.

Сумма налога за налоговый период исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки:

$$N = \bar{X}_{\text{год}} \times S : 100,$$

где $\bar{X}_{\text{год}}$ — налоговая база (среднегодовая стоимость имущества) за налоговый период.

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Коммерческие банки обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Раздел 3. Налогообложение операций коммерческих банков с ценными бумагами

3.1. Ценные бумаги как важнейший источник финансирования экономики и предмет налогообложения

Рынок ценных бумаг один из важнейших источников финансирования экономики, альтернативных кредитам коммерческих банков. Осуществляя эмиссию государственных ценных бумаг, федеральные органы власти и субъекты Федерации получают дополнительные источники финансирования, покрывают бюджетный дефицит. Выпуская муниципальные ценные бумаги, органы местного самоуправления пополняют доходные статьи местных бюджетов и получают инвестиции на реализацию необходимых проектов. Эмитируя корпоративные ценные бумаги, акционерные общества формируют и пополняют акционерный капитал, обеспечивают финансирование производственно-хозяйственного развития. Таким образом, ценные бумаги являются универсальными финансовыми инструментами, неотъемлемой частью рыночного финансового механизма. Рынок ценных бумаг представляет собой часть финансового рынка и аккумулирует временно свободные финансовые ресурсы и инвестирует их в развитие экономики.

Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг можно определить как инвестиционную. Значение данной деятельности для коммерческих банков огромно. Например, в США это второй источник банковской прибыли после процентов по кредитам.

На сегодняшний день вопрос инвестиций в российскую экономику стоит очень остро, и в связи с этим значение ком-

мерческих банков как одних из крупнейших участников рынка ценных бумаг особенно велико. По оценкам ряда экономистов, уход коммерческих банков с фондового рынка означает потерю не менее 40% его мощности.

Именно с фондового рынка началось развитие депрессии 1929 г. в США. Шесть дней нестабильного курса на рынке привели к обесцениванию акций, лежавших в банках как залог маржинальных кредитов. Кризис и разорение банков привели к падению доходов. Уменьшение доходов вело к снижению потребления и сокращению производства. Одновременно росло число безработных.

Расширение и диверсификация форм участия коммерческих банков на рынке ценных бумаг приводит к формированию крупных финансово-банковских групп, центром которых являются сами коммерческие банки, концентрирующие вокруг себя относительно самостоятельные структурные подразделения — инвестиционные фонды, консультационные фирмы, трастовые компании, брокерские фирмы и т. п. С уходом коммерческих банков с фондового рынка данные институты окажутся без управления и прекратят существование.

В настоящее время существует ряд факторов, сдерживающих рост инвестиционной активности кредитных организаций:

- низкая рентабельность (за исключением ценных бумаг предприятий-гигантов добывающих отраслей и естественных монополий), которая не позволяет обеспечить необходимую доходность вложений в ценные бумаги;

- низкая капитализация банковского сектора экономики, не позволяющая большинству банков осуществлять инвестиции.

Законодательной основой осуществления коммерческими банками на территории Российской Федерации операций с ценными бумагами, прежде всего, является ст. 6 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно положениям данной статьи коммерческие банки на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами,

выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Таким образом, коммерческим банкам указанной законодательной нормой предоставлено право на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в следующих видах:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- управляющая деятельность;
- клиринговая деятельность;
- депозитарная деятельность;
- ведение реестра владельцев ценных бумаг;
- деятельность по организации торгов.

Налоговое регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с положениями НК РФ. При этом согласно подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ операции по реализации ценных бумаг и инструментов срочных сделок освобождены от налогообложения НДС. Таким образом, основными рычагами налогового регулирования операций с ценными бумагами являются:

- налог на доходы физических лиц;
- налог на прибыль организаций.

3.2. Налогообложение операций с ценными бумагами налогом на доходы физических лиц

3.2.1. Общий порядок исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами

При осуществлении коммерческими банками операций с ценными бумагами второй стороной заключаемых сделок могут выступать физические лица как являющиеся налоговыми

резидентами Российской Федерации, так и не являющиеся таковыми. Указанные физические лица в соответствии со ст. 207 НК РФ являются плательщиками налога на доходы физических лиц. Коммерческие банки, производя операции с ценными бумагами с участием физических лиц на договорной основе, как правило, выступают налоговыми агентами по отношению к этим лицам.

Согласно ст. 209 НК РФ объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

- 2) от источников в Российской Федерации — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Статьей 208 НК РФ предусмотрено, что доходом от источников в Российской Федерации, в том числе признаются доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, установлены ст. 214.1 НК РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- 1) купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

2) купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

3) с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

4) погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;

5) с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, операции осуществляются доверительным управляющим (за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд) в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом.

Под финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы, рассчитываемые организаторами торговли на рынке ценных бумаг, в целях исчисления НДСФЛ понимаются фьючерсные и опционные биржевые сделки.

Если банк является источником выплаты дохода налогоплательщикам — физическим лицам во исполнение договора на брокерское обслуживание, договора комиссии или поручения на совершение операций купли-продажи ценных бумаг в пользу физического лица, банк признается налоговым агентом и обязан определить налоговую базу, исчислить, удержать из денежных средств физического лица и уплатить в бюджет НДСФЛ с доходов, полученных от совершения названных операций.

При заключении банком договора на брокерское обслуживание, договора комиссии или поручения на совершение операций купли-продажи ценных бумаг в пользу физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя, для целей налогообложения доходов от операций такого физического лица с ценными бумагами его статус не имеет значения, так как в соответствии со ст. 227 НК РФ индивидуальные предпринима-

тели самостоятельно исчисляют и уплачивают налог на доходы физических лиц с доходов, полученных от осуществления ими предпринимательской деятельности. Поэтому банк-брокер, осуществляя операции купли-продажи ценных бумаг, принадлежащих физическому лицу — индивидуальному предпринимателю на праве собственности, является налоговым агентом и обязан исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог с доходов, выплаченных данному физическому лицу, а также представить в налоговый орган соответствующие сведения о выплаченных доходах вне зависимости от наличия у физического лица свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Если физическое лицо — продавец, являющийся налоговым резидентом Российской Федерации, самостоятельно заключает договора купли-продажи ценных бумаг, принадлежащих ему на праве собственности, уплата налога с суммы полученного дохода производится по окончании налогового периода при подаче физическим лицом налоговой декларации в налоговый орган. Иначе говоря, в случае заключения банком-покупателем договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг в рамках дилерской деятельности непосредственно с продавцами ценных бумаг — физическими лицами уплата налога с полученных доходов производится физическими лицами самостоятельно.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям (категориям ценных бумаг):

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях исчисления НДФЛ относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

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 сделке купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- 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 физическим лицом были приобретены в собственность (в том числе получены на безвозмездной основе или с частичной оплатой) ценные бумаги, при налогообложении доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг, погашения инвестиционных паев в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг учитываются также суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг (налог с дохода в виде материальной выгоды при покупке ценных бумаг, налог с дохода, полученного в натуральной форме при безвозмездном получении ценных бумаг).

В качестве расходных документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств, физическим лицом должны быть представлены документы, оформленные в установленном порядке.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг,

уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России. То есть при расчете налоговой базы по НДФЛ в расходы физического лица включается процентная плата за пользование заемными (кредитными) средствами с учетом ставки рефинансирования Банка России, действующей в течение периода, за который начисляются проценты, но не выше ставки, установленной в договоре займа (кредита). Указанная норма применяется только в случае привлечения физическим лицом средств для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг по целевому займу (кредиту), выданному для совершения таких сделок.

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 (например, плата за ведение счета депо), указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Законодатель не прописал такой важный момент, как метод (последовательность) распределения расходов по ценным бумагам одного выпуска (серии), купленных налогоплательщиком несколькими партиями в разное время и по разным ценам, при определении налоговой базы. Поэтому налогоплательщику — физическому лицу необходимо метод распределения расходов по ценным бумагам (например, ФИФО, ЛИФО) прописать в договоре с профессиональным участником рынка ценных бумаг — налоговым агентом. А банку следует прописать метод распределения расходов по ценным бумагам при заключении договора на брокерское обслуживание (договор поручения, договор комиссии, иной аналогичный договор в пользу физического лица).

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового

периода по операциям с ценными бумагами. Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется физическому лицу при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (банка — налогового агента, выступающего брокером, доверительным управляющим или лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу физического лица) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

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

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

По сделкам с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. При этом предельная граница колебаний рыночной цены на ценные бумаги установлена в размере 20% в сторону повышения или понижения от рыночной цены ценной бумаги на дату совершения сделки.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, в целях исчисления НДФЛ от операций по купле-продаже ценных бумаг понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы мак-

симальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляется банком — налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику — физическому лицу до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении частичной выплаты денежных средств банком до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг (денежных средств), находящихся в распоряжении брокера (иного лица, совершающего операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу физического лица), определяемой на дату выплаты денежных средств налоговым агентом. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику — физическому лицу более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога. При осуществлении окончательного платежа по сделкам купли-продажи ценных бумаг налог уплачивается со всей суммы дохода, определяемого нарастающим итогом, с зачетом ранее уплаченных сумм налога. При осуществлении единовременной выплаты по разовой сделке купли-продажи налог также уплачивается со всей суммы дохода без определения долей.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица (в том числе на погашение суммы основного долга и процентов по кредиту, предоставленному банком для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг).

3.2.2. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с инвестиционными паями

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» инвестиционный паё является именной ценной бумагой, удостоверяющей долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, право требовать от управляющей компании надлежащего доверительного управления паевым инвестиционным фондом, право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Инвестиционный паё не является эмиссионной ценной бумагой, не имеет номинальной стоимости; права, удостоверенные инвестиционным паем, фиксируются в бездокументарной форме.

Выделение при налогообложении НДФЛ инвестиционных паев в отдельную категорию во многом обусловлено тем, что паевые инвестиционные фонды не являются юридическими лицами, а представляют собой обособленные имущественные комплексы, состоящие из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Налоговая база по операциям купли-продажи (погашения) инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов определяется в порядке, аналогичном порядку определения налоговой базы по операциям купли-продажи иных ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли-продажи (погашения) инвестиционных паев определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по всем операциям с инвестиционными паями. Доход (убыток) по операциям купли-продажи (погашения) инвестиционных паев определяется как сумма доходов по совокупности сделок с инвестиционными паями, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли-продажи (погашения) инвестиционных паев определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации, и фактически произведенными и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию инвестиционных паев (включая расходы, возмещаемые управляющей компанией, которая осуществляет доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд).

К указанным расходам относится, в частности, 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.

При реализации или погашении инвестиционного пая, в случае если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, расходы определяются исходя из цены приобретения этого инвестиционного пая, включая надбавки, уплачиваемые (возмещаемые) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда при покупке инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда.

При приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, в случае если указанный инвестиционный пай не обращается на организованном рынке ценных бумаг, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая, определяемая в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах. В случае если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрена надбавка к расчетной стоимости инвестиционного пая, рыночной ценой признается расчетная стоимость инвестиционного пая с учетом такой надбавки.

Порядок определения расчетной стоимости инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда с 1 октября 2005 г. установлен Приказом ФСФР России от 15.06.2005 № 05-21/пз-н, в соответствии с которым расчетная стоимость инвестиционного пая определяется исходя из стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда.

3.2.3. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами при доверительном управлении

Если банк осуществляет операции доверительного управления, то в этом случае он признается налоговым агентом при выплате доходов учредителям доверительного управления (выгодоприобретателям).

Порядок определения банком — доверительным управляющим налоговой базы по операциям с ценными бумагами, включая инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок аналогичен порядку определения налоговой базы по таким операциям брокером или иным посредником по договору комиссии, поручения, иному аналогичному договору.

В расходы налогоплательщика — физического лица, уменьшающие налоговую базу, включаются также суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

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

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

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

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям с ценными бумагами соответствующей категории и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок соответственно.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, осуществляемым банком — доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), определяется на дату окончания налогового периода или на дату выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) до истечения очередного налогового периода. Налог подлежит уплате в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

При осуществлении банком выплат в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении до истечения срока действия договора доверительного управления или до окончания налогового периода, налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) средств. Доля дохода в этом случае определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг (денежных средств), находящихся в доверительном управлении, опреде-

ляемой на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплат в денежной или натуральной форме из средств, находящихся в доверительном управлении, более одного раза в налоговом периоде указанный расчет производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

3.2.4. Особенности исчисления НДФЛ по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

Под финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, в целях исчисления НДФЛ понимаются фьючерсные и опционные биржевые сделки.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (за исключением операций, заключаемых в целях снижения рисков изменения цены ценной бумаги) определяется как разница между положительными и отрицательными результатами, полученными от переоценки обязательств и прав требований по заключенным сделкам и исполнения финансовых инструментов срочных сделок, с учетом оплаты услуг биржевых посредников и биржи по открытию позиций и ведению счета физического лица. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок увеличивается на сумму премий, полученных по сделкам с опционами, и уменьшается на сумму премий, уплаченных по указанным сделкам.

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

Порядок отнесения операций к финансовым инструментам срочных сделок, заключаемых в целях снижения рисков изменения цены базисного актива, определяется федеральными

органами исполнительной власти, уполномоченными на то Правительством Российской Федерации.

3.3. Порядок уплаты и предоставления отчетности по НДФЛ

Налог с доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг, включая инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, удерживается по ставке 13% с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации. С доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, налог удерживается по ставке 30% со всей выплачиваемой суммы дохода без предоставления вычета в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. С доходов физических лиц — нерезидентов налог удерживается источником выплаты дохода при выплате сумм физическому лицу как во исполнение договора на брокерское обслуживание, договора комиссии, договора поручения, иного аналогичного договора, так и при исполнении договора (сделки) купли-продажи, заключенного физическим лицом непосредственно с банками — продавцами ценных бумаг.

Банк — налоговый агент должен производить расчет и уплату НДФЛ по окончании налогового периода (при условии, если он не выплачивает денежные средства клиенту до истечения налогового периода), но не позднее одного месяца с даты его окончания.

Если источник выплаты дохода не может удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога, банк в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика — физического лица.

По окончании налогового периода банк независимо от того, был ли удержан налог или нет, представляет сведения о доходах физических лиц (резидентов и нерезидентов) по форме № 2-НДФЛ в налоговый орган по месту своего учета не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Если банк осуществлял сделки по покупке ценных бумаг у физического лица по договору купли-продажи, заключаемому непосредственно с физическим лицом — продавцом ценных бумаг, банк не является по таким операциям налоговым агентом, поэтому согласно нормам НК РФ на банк в этом случае не возложена обязанность по предоставлению в налоговый орган сведений о суммах выплаченных физическим лицам доходов.

3.4. Налогообложение операций с ценными бумагами налогом на прибыль организаций

3.4.1. Особенности определения налоговой базы от операций по реализации ценных бумаг

Основная доля налоговых изъятий по операциям с ценными бумагами, совершаемыми коммерческими банками, приходится на налог на прибыль организаций. Этот налог оказывает очень большое влияние на процесс распределения доходов от операций с ценными бумагами.

Определение налоговой базы от операций по реализации (иному выбытию) ценных бумаг осуществляется в соответствии со ст. 280, 329 НК РФ.

Прибыль (убыток) определяется как разница между доходом и расходом от операций по реализации (выбытию) ценных бумаг.

Доход и расход по операциям с ценными бумагами в целях налогового учета признается на дату реализации (выбытия) ценных бумаг. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки понимается дата проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т. е. дата подписания договора.

Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (мена, новация, отступное и др.) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплачен-

ной покупателем банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной банку эмитентом (векселедателем).

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной банком продавцу ценной бумаги. При этом в доходы и расходы банка не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При осуществлении операций с ценными бумагами следует выделять два вида расходов:

1) расходы на приобретение ценных бумаг, а также расходы по реализации ценных бумаг, участвующие по правилам ведения бухгалтерского учета в определении финансового результата от операций по реализации ценных бумаг. Указанные расходы участвуют в определении результата от реализации (иного выбытия) ценных бумаг в целях налогового учета;

2) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, которые не участвуют по правилам ведения бухгалтерского учета в определении финансового результата от операций по реализации ценных бумаг, а непосредственно относятся на счета учета расходов (оплата услуг депозитария за хранение ценных бумаг, оплата услуг реестродержателя и др.). Указанные затраты не участвуют в определении результата от реализации (иного выбытия) ценных бумаг в целях налогового учета, отражаются в налоговых регистрах по учету таких расходов и учитываются в полном объеме в налоговых расходах того периода, к которому они относятся.

Передача заимодавцем заемщику ценных бумаг в заем не является операций по реализации ценных бумаг. Предоставление займа в ценных бумагах является услугой. При реализации заемщиком ценных бумаг, полученных по договору займа, прибылью в целях налогообложения будет являться сумма выручки от реализации ценных бумаг за минусом затрат на реализацию этих ценных бумаг, поскольку на дату реализации расходы по приобретению ценных бумаг отсутствуют. Поскольку заемщик обязан возвратить заимодавцу сумму займа, расходы по приоб-

ретению таких же ценных бумаг, которые подлежат возврату заимодавцу, будут являться убытками по операциям с ценными бумагами.

Порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и налоговой базы в целом зависит от того, является банк профессиональным участником рынка ценных бумаг или нет:

1) если банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то налоговая база определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

2) если банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не осуществляющим дилерскую деятельность, то банк закрепляет в учетной политике для целей налогообложения порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. При этом банк выбирает вид ценных бумаг, налоговый результат от реализации (иного выбытия) которых участвует в определении общей налоговой базы. Если банк определяет, что в расчете общей налоговой базы будет учитываться результат от реализации (иного выбытия) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, то в этом случае отдельно определяется налоговая база по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. И наоборот, если банк определяет, что в расчете общей налоговой базы будет учитываться результат от реализации (иного выбытия) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, то в этом случае отдельно определяется налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

3) если банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, то он формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами,

ми (обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг) с учетом всех доходов (расходов) от осуществляемой банком деятельности.

Согласно п. 3 ст. 280 НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) для целей налогового учета только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

Ценные бумаги, не удовлетворяющие указанным условиям, признаются не обращающимися на ОРЦБ для целей налогового учета. Векселя и депозитные сертификаты в целях налогового учета признаются не обращающимися ценными бумагами.

Если в течение года была зарегистрирована только одна сделка по ценной бумаге, то такая ценная бумага признается в целях налогообложения не обращающейся на ОРЦБ.

Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогообложения понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогообложения за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если на дату определения рыночной котировки в целях налогообложения сделки через организатора торговли не осуществлялись, то рыночная котировка рассчитывается на дату бли-

жайших торгов, состоявшихся до даты определения результата от сделки в целях налогообложения, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При наличии информации от организатора торговли о совершенных в один и тот же день с одной и той же ценной бумагой сделках, как адресных, так и безадресных, для целей налогообложения следует использовать информацию об интервале цен по безадресным сделкам. Информация об интервале цен сделок, совершенных в результате объявления адресных заявок, не учитывается. Информация об интервале цен по безадресным сделкам является в данном случае приоритетной. Если безадресные сделки не совершались в течение последних 12 месяцев, то может быть использована информация об интервале цен по адресным сделкам.

При проведении сделок по купле-продаже ценных бумаг в режиме переговорных сделок такие сделки считаются осуществленными на внебиржевом рынке.

Цены сделки и котировки по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, в целях определения рыночной цены сравниваются по курсу валют на дату совершения сделки, а при отражении доходов от реализации и расходов на приобретение в целях определения рублевого эквивалента используются курсы валют на дату перехода права собственности (дату погашения) и дату принятия к учету соответственно.

В случае если ценная бумага признавалась в каком-либо периоде не обращающейся на ОРЦБ, а в последующих периодах стала признаваться обращающейся, она будет обладать статусом обращающейся ценной бумаги на ОРЦБ начиная с того периода, в котором произошло ее признание обращающейся на ОРЦБ, и наоборот. Для целей налогового учета необходимо определять статус ценной бумаги как обращающейся или не обращающейся на ОРЦБ на дату реализации (выбытия) ценной бумаги.

Для целей определения налоговой базы от операций с ценными бумагами формируются аналитические налоговые регистры, по данным которых определяется налоговая база от операций по реализации (иному выбытию) ценных бумаг, в разрезе

видов ценных бумаг (акции, векселя, депозитные сертификаты, облигации (кроме государственных и муниципальных), государственные и муниципальные облигации).

Для определения налоговой базы от операций с ценными бумагами в целом (или в разрезе обращающихся и не обращающихся ценных бумаг, если банк не осуществляет дилерскую деятельность) необходимо сформировать синтетический регистр по данным соответствующих аналитических налоговых регистров.

При заполнении налоговых регистров необходимо определить цену приобретения и цену реализации для целей расчета налога на прибыль. При этом используется следующий алгоритм расчета:

- определяется, является ценная бумага на дату приобретения обращающейся или необрачающейся;

- рыночной ценой приобретения ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена приобретения ценной бумаги, если эта цена не превышает максимальной цены сделки с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то выбирается любой организатор торговли, значения цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации о цене у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки для целей налогообложения принимается цена по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки по приобретению ценной бумаги, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. При наличии указанного превышения в целях налогообложения в качестве цены приобретения принимается максимальная цена;

- рыночной ценой приобретения ценной бумаги, не обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается

фактическая цена приобретения ценной бумаги, если эта цена не превышает максимальную цену сделки с идентичной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим идентичным ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. При этом под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги, имеющие одинаковые характерные для них признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, доход (в процентах годовых), срок и условия обращения. При наличии указанного превышения в целях налогообложения в качестве цены приобретения принимается максимальная цена;

– если организатором торговли не установлена максимальная цена, то рыночной ценой приобретения ценной бумаги, не обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена приобретения ценной бумаги, если эта цена не отклоняется более чем на 20% в сторону повышения от средневзвешенной цены идентичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим идентичным ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. При наличии указанного превышения в целях налогообложения в качестве цены приобретения принимается средневзвешенная цена, увеличенная на 20%;

– в случае отсутствия информации о результатах торгов по идентичным ценным бумагам для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки;

– рыночной ценой реализации ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации ценной бумаги, если эта цена не ниже минимальной цены сделки с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг

на дату совершения соответствующей сделки. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то выбирается любой организатор торговли, значения цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации о цене у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки для целей налогообложения принимается цена по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки по реализации ценной бумаги, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. Если цена реализации ценной бумаги ниже минимальной, в целях налогообложения в качестве цены реализации принимается минимальная цена;

– рыночной ценой реализации ценной бумаги, не обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации ценной бумаги, если эта цена не ниже минимальной цены сделки с идентичной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим идентичным ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. Если цена реализации ценной бумаги ниже минимальной, в целях налогообложения в качестве цены реализации принимается минимальная цена;

– если организатором торговли не установлена минимальная цена, то рыночной ценой реализации ценной бумаги, не обращающейся на ОРЦБ, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации ценной бумаги, если эта цена не отклоняется более чем на 20% в сторону понижения от средневзвешенной цены идентичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги

по этим идентичным ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. Если цена реализации ценной бумаги ниже средневзвешенной с учетом 20%-ного отклонения, то в целях налогообложения в качестве цены реализации принимается средневзвешенная цена, уменьшенная на 20%;

– в случае отсутствия информации о результатах торгов по идентичным ценным бумагам для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если она не отклоняется более чем на 20% в сторону понижения от расчетной цены указанной ценной бумаги. Если цена реализации ценной бумаги ниже расчетной с учетом 20%-ного отклонения, то в целях налогообложения в качестве цены реализации принимается расчетная цена, уменьшенная на 20%.

Необходимость определения расчетной цены предусмотрена п. 6 ст. 280 НК РФ. При этом используемые методы оценки должны быть закреплены в учетной политике банка для целей налогообложения.

Согласно п. 6 ст. 280 НК РФ расчетная цена ценной бумаги может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены акции банком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации; для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка РФ. В случае, когда банк определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости должен быть закреплен в учетной политике банка.

Для определения расчетной цены акции банк использует следующие методы:

1) для определения расчетной цены акции используется стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию. Для определения расчетной цены реали-

зуемых акций, не обращающихся на ОРЦБ, банк запрашивает в письменной форме у акционерного общества-эмитента реализуемых акций сведения о стоимости чистых активов эмитента на конец отчетного периода, предшествующего операции с акциями, и общем количестве акций (отдельно обыкновенных и привилегированных).

Если акционерным обществом-эмитентом реализуемых акций выпускались и обыкновенные, и привилегированные акции, то для определения стоимости чистых активов, приходящихся на одну акцию, при условии что у обыкновенных и привилегированных акций предусмотрен разный номинал, следует исходить из удельного веса обыкновенных и привилегированных акций в уставном капитале организации;

2) для определения расчетной цены акции привлекается независимый оценщик. Привлечение независимого оценщика для определения расчетной цены акции является дорогостоящим способом и экономически обосновано при осуществлении крупных сделок, поэтому, как правило, привлечение независимого оценщика осуществляется только по решению правления или совета директоров банка;

3) в качестве расчетной цены помимо цены, определенной по методу расчета стоимости чистых активов или оценщиком, может выступать иная цена, определенная как расчетная и рассчитанная на основании любой документально подтвержденной информации, которая может служить основанием для такого расчета.

Для определения расчетной цены долгового обязательства (векселя, облигации, депозитные сертификаты) банк использует следующие методы:

1) для определения расчетной цены долгового обязательства, размещенного с дисконтом, применяется метод расчета наращенных (накопленных) дисконта (процентов). Расчетная цена определяется как сумма цены приобретения долгового обязательства и начисленных на дату реализации (погашения, иного выбытия) дисконта (процентов) с даты приобретения (не включая указанную дату) до фактической даты погашения, реализации, иного выбытия (включительно):

$$P_{ц} = (N - K) / T \times D + K,$$

где $P_{ц}$ — расчетная цена;

N — номинальная стоимость ценной бумаги;

K — цена приобретения ценной бумаги;

T — количество дней от даты приобретения до даты погашения ценной бумаги, определенной эмитентом ценной бумаги (условиями выпуска ценной бумаги);

D — количество дней от даты приобретения до фактической даты реализации (погашения, иного выбытия) ценной бумаги.

Расчетная цена долгового обязательства, размещенного с дисконтом, не может быть выше номинальной стоимости долгового обязательства;

2) для определения расчетной цены долгового обязательства (без процентного (купонного) дохода), включая долговое обязательство, размещенное с дисконтом, используется ставка рефинансирования Банка России:

$$P_{ц} = K + K \times r / 100 \times D / 365 \text{ (366)},$$

где $P_{ц}$ — расчетная цена;

K — цена приобретения ценной бумаги;

r — ставка рефинансирования Банка России, %;

D — количество дней от даты приобретения до фактической даты реализации (погашения, иного выбытия) ценной бумаги.

Расчетная цена долгового обязательства не может быть выше номинальной стоимости долгового обязательства;

3) для определения расчетной цены долгового обязательства (без процентного (купонного) дохода) используется метод дисконтирования:

$$P_{ц} = N / [1 + r / 100 \times n / 365 \text{ (366)}],$$

где $P_{ц}$ — расчетная цена;

N — номинальная стоимость ценной бумаги;

r — ставка рефинансирования Банка России, в процентах;

n — количество дней от даты реализации (погашения, иного выбытия) ценной бумаги до даты погашения ценной бумаги, определенной эмитентом ценной бумаги (условиями выпуска ценной бумаги).

Расчетная цена долгового обязательства не может быть выше номинальной стоимости долгового обязательства;

4) в качестве расчетной цены помимо цены, определенной по одному из вышеуказанных методов, может выступать иная цена, определенная как расчетная и рассчитанная на основании любой документально подтвержденной информации, которая может служить основанием для такого расчета.

К налоговым регистрам по учету доходов (убытка) от операций по реализации ценных бумаг должна оформляться справка бухгалтера, в которой отражается примененный метод (методы) при определении расчетной цены ценных бумаг. Если к различным сделкам применялись разные методы определения расчетной цены, то в справке бухгалтера раскрывается информация в разрезе сделок.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг банк в учетной политике для целей налогообложения определяет метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг. При этом банк вправе выбрать один из трех методов:

- метод списания по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- метод списания по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- метод списания по стоимости единицы.

В соответствии с НК РФ суммы в виде положительной (отрицательной) разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости, не учитываются в составе доходов (расходов), поэтому цена приобретения ценной бумаги, переоцениваемой по рыночной стоимости, для целей налогового учета принимается без учета переоценки.

Не подлежит включению в состав внереализационных доходов (расходов) положительная (отрицательная) курсовая разница, возникающая от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, т. е. текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в целях налогового учета не производится.

Таким образом, доходы от операций по реализации (погашению, иному выбытию) ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, будут определяться по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо

на дату погашения. При определении расходов по реализации (погашению, иному выбытию) ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения таких ценных бумаг будет определяться по курсу Банка России, действовавшему на момент принятия ценных бумаг к учету.

3.4.2. Особенности определения налоговой базы от операций по реализации корпоративных облигаций

Наиболее распространенными долговыми ценными бумагами являются корпоративные облигации предприятий, государственные и муниципальные ценные бумаги, векселя. В настоящее время все большую распространенность приобретает такой инструмент финансового рынка, как корпоративные облигации.

Облигация — один из основных видов ценных бумаг (ст. 143 ГК РФ). Облигация опосредует отношения займа между владельцем облигации (кредитором, заимодавцем) и лицом, ее выпустившим (эмитентом). При этом применяются правила ст. 807–818 ГК РФ о договоре займа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

При определении налоговой базы от операций по реализации (погашения или иного выбытия) облигаций возникает необходимость учета в цене приобретения и цене реализации накопленного процентного (купонного) дохода. При этом в период нахождения облигаций в собственности банка накопленный процентный (купонный) доход учитывается как самостоятельный объект налогового учета.

Для определения соответствия фактической цены приобретения и цены реализации рыночным (расчетным) ценам цена приобретения берется без процентного (купонного) дохода, уплаченного банком продавцу в момент приобретения облигации, а цена реализации — без процентного (купонного) дохода, полученного банком от покупателя (эмитента) облигации при реализации (ином выбытии).

При определении прибыли (убытка) от реализации (погашения, иного выбытия) облигаций сумма процентного (купонного) дохода, полученного банком от покупателя (эмитента) при

реализации (погашении, ином выбытии) процентных облигаций, учитывается в доходах (выручке) от выбытия облигаций.

При этом та часть накопленного процентного (купонного) дохода, которая уже учтена в расчете налоговой базы по налогу на прибыль по методу начисления, но фактически получена только в момент выбытия облигаций, подлежит включению банком в расходы, учитываемые в расчете налоговой базы по налогу на прибыль, т. е. по сути сторнируется для избежания двойного налогообложения (в составе процентных доходов и в составе выручки от выбытия облигаций).

По облигациям, номинированным в иностранной валюте, цена приобретения определяется в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату приобретения (дату принятия к учету), цена реализации (иного выбытия) — в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату реализации, результат от реализации (иного выбытия) в рублевом эквиваленте определяется как разница цены реализации (иного выбытия) по курсу на дату реализации (иного выбытия) и цены приобретения по курсу на дату приобретения (с учетом расходов на приобретение и реализацию).

3.4.3. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами

Определения государственных и муниципальных ценных бумаг закреплены Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг». В соответствии со ст. 2 этого Закона государственными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации — ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта Российской Федерации, а муниципальными ценными бумагами — ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования. При этом государственными и муниципальными ценными бумагами могут быть только эмиссионные ценные бумаги (например, облигации), удостоверяющие право их владельца на получение от эмитента денежных средств или (в зависимо-

сти от условий эмиссии этих ценных бумаг) иного имущества, процентов, установленных от номинальной стоимости ценных бумаг, либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями эмиссии.

Ценные бумаги, не отвечающие вышеперечисленным требованиям, не признаются государственными или муниципальными ценными бумагами в целях налогообложения прибыли. Порядок налогообложения таких бумаг (например, векселей муниципальных образований или Минфина России) аналогичен порядку налогообложения корпоративных ценных бумаг.

К государственным ценным бумагам относятся:

- краткосрочные бескупонные облигации (ГКО);
- облигации федерального займа (ОФЗ) с постоянным (ОФЗ-ПД), переменным (ОФЗ-ПК), фиксированным (ОФЗ-ФК) купонным доходом, с амортизацией долга (ОФЗ-АД) и другие их разновидности;
- облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ);
- облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ);
- государственные сберегательные облигации (ГСО);
- облигации государственного валютного облигационного займа (ОГВЗ 1999 г.);
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации (условия выпуска и обращения утверждаются Правительством субъекта Российской Федерации).

Для целей налогообложения у банка, владеющего государственными и муниципальными ценными бумагами, могут возникать два вида доходов:

- доход от реализации (иного выбытия) ценных бумаг;
- доход от владения ценными бумагами в виде инвестиционного (процентного, дисконтного) дохода по долговым обязательствам.

Порядок налогообложения этих видов доходов различен.

Доходы от реализации (иного выбытия) ценных бумаг облагаются налогом на прибыль по ставке 24% (с 2009 г. 20%), а доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным

бумагам облагаются налогом на прибыль по ставкам 15, 9 и 0% (в зависимости от вида ценной бумаги). Имеет свои особенности и порядок определения налоговой базы при получении банком таких доходов.

Согласно п. 6 ст. 250 НК РФ доходы в виде процентов, полученные по ценным бумагам, относятся к внереализационным доходам налогоплательщика.

Процентным доходом при размещении государственных и муниципальных ценных бумаг признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости вышеуказанных ценных бумаг. Если процентная ставка не установлена (например, как у ГКО), процентный доход определяется как разница между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения. Стоимость первичного размещения ценных бумаг устанавливается как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг был признан размещенным в соответствии с установленным порядком.

Согласно п. 5 ст. 286 НК РФ российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащим налогообложению, определяют сумму налога на прибыль отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате вышеуказанных доходов:

1) если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность по удержанию налога на прибыль с доходов налогоплательщика и его перечислению в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В таком случае налог на прибыль в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов, а именно:

- доходов от долевого участия (дивидендов);
- доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, которые не вошли в Перечень государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода, утвержденный Приказом Минфина России от 05.08.2002 г. № 80н;

2) при реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик — получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога на прибыль с таких доходов.

Согласно Приказу Минфина России от 05.08.2002 г. № 80н к ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода, относятся:

- ОФЗ;
- ГКО;
- ОГСЗ;
- ОВГВЗ;

– государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии и обращения перечисленных выше ценных бумаг;

– муниципальные ценные бумаги, условия эмиссии которых зарегистрированы в установленном порядке и аналогичны условиям эмиссии и обращения перечисленных выше ценных бумаг.

Таким образом, банк, являющийся получателем дохода по ценным бумагам, Перечень которых утвержден Приказом Минфина России от 05.08.2002 г. № 80н, самостоятельно осуществляет начисление и уплату налога на прибыль с таких доходов.

Порядок ведения налогового учета доходов (расходов) в виде процентов по ценным бумагам установлен ст. 328 НК РФ, где определено, что налогоплательщик самостоятельно отражает в аналитическом учете доходы в сумме причитающихся в соответствии с условиями эмиссии ценных бумаг процентов отдельно по каждому виду долгового обязательства.

Сумма дохода в виде процентов учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов.

Банк осуществляет признание в налоговом учете процентных доходов на наиболее раннюю из следующих дат:

— дату реализации ценных бумаг по договору купли-продажи;

— дату выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии;

— последний день отчетного (налогового) периода.

Если имеется разрыв во времени между датой выплаты процентов (погашения купона) и датой поступления дохода на счет банка, то датой признания дохода является дата, которая заявлена в условиях эмиссии (выпуска) ценной бумаги.

Проценты отражаются в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль по операциям с ценными бумагами.

Доходом отчетного (налогового) периода в виде процентов признается разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец отчетного (налогового) периода в соответствии с условиями эмиссии, и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода, если после окончания предыдущего налогового периода не осуществлялось выплат процентов (погашений купона) эмитентом.

Если в текущем отчетном (налоговом) периоде эмитент производил выплаты процентов (погасил купон), то в дополнение к доходу в виде процентов, исчисленному и учтенному при таких выплатах (погашениях), он принимает доход в виде процентов равным сумме накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец вышеуказанного отчетного (налогового) периода.

При первой выплате процентов (погашении купона) в отчетном (налоговом) периоде доход в виде процентов исчисляется как разница между суммой выплачиваемых процентов (погашаемого купона) и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода. При последующих в отчетном (налоговом) периоде выплатах процентов (погашениях купона) доход в виде процентов принимается равным сумме выплачиваемых процентов (погашаемого купона).

Если ценная бумага приобретена в текущем налоговом периоде, доход в виде процентов исчисляется в следующем порядке. Сумма накопленного купонного дохода (НКД), рассчитанная на конец предыдущего налогового периода, заменяется при вычислениях суммой НКД, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При реализации ценной бумаги сумма НКД, определенная на конец отчетного (налогового) периода, заменяется при вычислениях суммой НКД, рассчитанной на дату реализации.

Налог на прибыль по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам полностью перечисляется в федеральный бюджет.

При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, который приходится на время владения банком этими ценными бумагами и выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на размер накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения банком вышеуказанной ценной бумагой.

3.4.4. Особенности определения налоговой базы по операциям с векселями

Налоговый учет векселей, в отличие от учета других ценных бумаг, имеет свои особенности. Это связано с тем, что вексель, как и облигация, одновременно является долговым обязательством.

Вексель — это ценная бумага, которая удостоверяет право владельца на получение указанной в нем суммы. Вексель может быть как дисконтным, так и процентным. Дисконтным называется вексель, который продается по цене ниже номинала. Разница между номиналом векселя и ценой его продажи как раз и именуется дисконтом. Если на сумму, указанную в векселе, начисляются заранее установленные проценты, такой вексель

называется процентным. Процентные векселя могут быть реализованы по номиналу. Встречаются и процентные векселя, которые продаются по цене ниже номинала.

Лицо, выпускающее вексель, называется векселедателем, а лицо, у которого вексель находится в данный момент, — векселедержателем.

Векселедатель как сторона долгового обязательства, оформленного векселем, является заемщиком. Выписывая вексель, он несет расходы на выпуск векселя. В течение срока обращения векселя у векселедателя возникают расходы в виде процентов по векселю.

Расходы на изготовление или приобретение бланков векселей, а также расходы, связанные с обслуживанием собственных векселей, налогоплательщик учитывает в составе внереализационных расходов.

Для целей налогообложения прибыли расходом признается только сумма доходности, установленной векселедателем, и процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения векселя у третьих лиц). При этом размер процентов (дисконта) определяется исходя из первоначально установленной доходности, установленной в векселе, договоре, условиях выпуска и т. д., но не выше фактической. Другими словами, это означает, что в случае досрочного погашения дисконтного векселя по цене выше цены, которая бы обеспечила заранее (первоначальную) заявленную доходность, не весь фактический расход будет признаваться в целях налогообложения, даже если новая доходность укладывается в норматив по процентам, а именно: ставка рефинансирования Банка России, увеличенная в 1,1 раза. Расходом в целях исчисления налога на прибыль будет признан расход исходя из первоначально заявленной доходности.

Процентная ставка по процентному векселю, реализуемому по номиналу, векселедателю известна сразу. А для дисконтного векселя или для процентного векселя, который продается по цене ниже номинала, годовую процентную ставку, т. е. доходность, в целях налогообложения прибыли можно определить по следующей формуле:

$$I = (N - S) : S \times 365 \text{ (366) дн.} : T_{\text{обр}} \times 100\%,$$

где I — годовая процентная ставка по векселю (доходность векселя) в целях налогообложения прибыли;

N — номинал векселя;

S — стоимость размещения (цена реализации) векселя;

$T_{\text{обр}}$ — период обращения векселя (количество дней от даты приобретения до даты погашения векселя).

Важно отметить, что для определения расходов в виде процентов в текущем отчетном периоде при методе начисления $T_{\text{обр}}$ — при обращении векселя со сроком погашения «по предъявлении» — принимается равным 365 (366) дням. Ведь такой вексель должен быть предъявлен к оплате в течение одного года со дня его составления. Это установлено ст. 34 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341.

Для векселя со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» срок предъявления к оплате (один год) начинает течь с даты «не ранее». Поэтому $T_{\text{обр}}$ в целях налогообложения при методе начисления для такого векселя равен 365 (366) дням плюс количество дней с даты составления векселя по дате «не ранее». Поскольку векселедатель не может с достоверностью утверждать, что в дату «не ранее» векселедержатель предъявит вексель к погашению. При досрочном погашении векселя весь недоначисленный ранее расход должен быть учтен векселедателем разово в периоде, когда состоялось погашение векселя.

Аналогичная ситуация образуется и по доходам векселедержателя. Для наращивания дисконта доходность по векселю с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» может определяться с прибавлением в знаменателе 365 дней, что должно быть записано в налоговой учетной политике. При досрочном погашении векселя весь недоначисленный ранее доход должен быть учтен векселедержателем разово в периоде, когда состоялось погашение векселя.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам прописаны для банков в ст. 269, 291 НК РФ. Статьей 269 НК РФ предусмотрены два способа признания процентов.

Первый способ: расходом признаются проценты, начисленные по векселю (в том числе и в виде дисконта), если размер

начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде, в котором выписан вексель, на сопоставимых условиях. При этом расход в виде процентов по векселям, период обращения которых приходится более чем на один отчетный период, при методе начисления признается на конец каждого отчетного периода.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по векселю считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичное обеспечение.

Второй способ: предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза.

Банк вправе самостоятельно выбрать способ для определения предельной величины процентов для целей налогообложения прибыли.

Федеральный закон от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ внес изменения, согласно которым вплоть до 2010 г. можно нормировать проценты по займам и кредитам для целей налогового учета по ставке рефинансирования, увеличенной в 1,5 раза — по рублевым займам и 22% — по валютным. Данное правило распространяется на отношения, начиная с сентября 2008 г., а норма вступает в силу с января 2009 г.

Для банка-векселедержателя в отличие от векселедателя вексель — в первую очередь, ценная бумага. Тем не менее векселедержатель в своем учете должен отразить доходы, полученные от владения векселем при нахождении его на балансе, как доходы от долгового обязательства.

Поскольку банки применяют в налоговом учете метод начисления, по векселю, срок действия которого приходится более чем на один отчетный период, доход в виде процентов признается на конец соответствующего отчетного периода. В случае погашения

векселя или его реализации до истечения отчетного периода доход признается полученным на дату погашения векселя или дату его реализации.

Операции по реализации векселя и его погашения, отражаются в учете банка-векселедержателя в соответствии со ст. 280 НК РФ. Так, согласно п. 2 этой статьи доходы от операций по реализации или погашения векселя определяются исходя из:

- цены его реализации или иного выбытия;
- суммы накопленного процентного дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику;
- суммы процентного дохода, выплаченной налогоплательщику векселедателем.

При этом в доход банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

3.4.5. Особенности налогообложения сделок РЕПО

РЕПО (от англ. *repurchase agreement* (*REPO*)) — соглашение об обратной покупке) — это сделка продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в будущем. Таким образом, сделка РЕПО состоит из двух частей: собственно самой продажи и обратного выкупа ценных бумаг. При этом обратный выкуп — вторая часть РЕПО — производится по заранее известной цене.

С точки зрения экономической обоснованности сделки РЕПО — это не что иное, как заем под залог ценных бумаг. По первой части РЕПО одна сторона (заемщик) передает другой (заимодавцу) на время ценные бумаги, а получает на тот же срок денежные средства. По второй части сделки сторона-заемщик отдает взятые деньги, а ей, в свою очередь, возвращают ценные бумаги.

В целях налогообложения прибыли РЕПО считаются не все сделки с ценными бумагами с обязательством их обратного выкупа, а только те, которые проводятся с эмиссионными ценными бумагами и заключены на срок не более одного года.

Под сроком РЕПО понимается промежуток времени в календарных днях между датами исполнения первой и второй частей РЕПО. Срок РЕПО начинает исчисляться со дня, следующего за днем исполнения первой части РЕПО, до дня исполнения вто-

рой части РЕПО включительно. А для операции РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один день, срок РЕПО будет считаться равным одному дню.

Для целей налогообложения датами исполнения первой и второй частей РЕПО считаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по первой и второй частям РЕПО соответственно. В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и оплате по первой (либо второй) части РЕПО в разные даты датой первой (второй) части РЕПО, соответственно, будет считаться наиболее поздняя из дат исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг. При этом дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону увеличения (продлонгация договора) с учетом того, что окончательный срок между исполнением первой и второй частей РЕПО не должен превышать одного года.

Операции РЕПО, по которым не определена дата исполнения второй части (операции РЕПО с открытой датой), но по которым установлена формула, определяющая процентную ставку по операции РЕПО, признаются операциями РЕПО в целях налогообложения.

Под ставкой по операции РЕПО понимается ставка, исходя из которой стороны рассчитывают обязательства по второй части операции РЕПО.

Для банка-продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения второй части РЕПО и ценой реализации первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, — внереализационными расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом положений, предусмотренных ст. 291 НК РФ;

2) в случае, если такая разница отрицательна, — внереализационными доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами.

Для банка-покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) в случае, если такая разница положительна, — внерезидентскими доходами в виде процентов по размещенным средствам;

2) в случае, если такая разница отрицательна, — внерезидентскими расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. 269 НК РФ.

Если на дату исполнения второй части РЕПО сделка обратной покупки (продажи) не исполнена или исполнена не в полном объеме, без осуществления процедуры урегулирования взаимных требований, то такая операция не может быть признана операцией РЕПО для целей налогообложения. А это значит, что доходы от реализации (либо же расходы по приобретению) определяются продавцом и покупателем по первой части РЕПО в соответствии с положениями НК РФ, которые регулируют порядок определения налоговой базы при совершении операций с ценными бумагами.

В этом случае доходы и расходы, участвующие в формировании налоговой базы по операциям с ценными бумагами, учитываются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором по договору была предусмотрена дата исполнения второй части операции РЕПО. При этом декларация по налогу за отчетный (налоговый) период, в котором была исполнена первая часть операции РЕПО (по ценным бумагам) по основаниям неисполнения или исполнения, но не в полном объеме второй части операции РЕПО без осуществления процедуры урегулирования взаимных требований операции РЕПО, не уточняется. А участники сделки РЕПО в аналогичном порядке корректируют ранее учтенные доходы (расходы) в виде процентов по сделке РЕПО.

Обязательства по операции РЕПО (без ее переквалификации) могут быть прекращены зачетом (взаимозачетом) однородных требований и обязательств, оформленных в установленном порядке. Вышеуказанный взаимозачет может быть осуществлен посредством использования общепризнанных электронных систем Bloomberg, Euroraу, Reuters, SWIFT и т. д. Однородными признаются требования по поставке ценных бумаг одного выпуска или требования по оплате денежных средств в той же

валюте, вне зависимости от того, возникли данные требования по операции РЕПО либо в силу иных законных обязательств.

Обязанности по уплате налога на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам, являющимся предметом операции РЕПО, в том числе за период между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО, возложены на продавца по первой части РЕПО, за исключением случая, если у продавца по первой части операции РЕПО проданные ценные бумаги приобретены по другой операции РЕПО.

Пункт 2 ст. 282 НК РФ устанавливает право продавца по первой части РЕПО на доходы по ценным бумагам, являющимся предметом РЕПО, выплаченные эмитентом в течение срока РЕПО. Выплаченные доходы не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО, а включаются во внереализационные доходы продавца по первой части РЕПО.

Банк-продавец по первой части сделки РЕПО обязан признать сумму процентов, причитающуюся к получению от эмитента, своим внереализационным доходом в виде процентов по ценным бумагам (в том числе государственным и муниципальным) на конец отчетного периода или на дату выплаты купонного (процентного) дохода эмитентом по условиям выпуска ценных бумаг.

Начисление процентов в целях налогообложения осуществляется исходя из базы для начисления процентов (цена первой части операции РЕПО с учетом накопленного купонного (процентного) дохода), ставки РЕПО и срока РЕПО. При этом при условии неизменности процентной ставки РЕПО база для начисления процентов может быть изменена на суммы денежных расчетов или выплат эмитентом доходов по ценным бумагам

Если на дату исполнения второй части РЕПО обязательства по обратному приобретению (реализации) ценных бумаг полностью или частично не прекращены, но при этом срок РЕПО не был пролонгирован, участники операции РЕПО учитывают расходы по приобретению (доходы от реализации) ценных бумаг по первой части РЕПО с учетом положений, установленных ст. 280 НК РФ. Однако, если договором (либо иными документами, оформляющими операцию РЕПО) предусмотрена процедура урегулирования взаимных требований и она осуществлена в

сроки и в порядке, предусмотренные НК РФ и договором, пере-
квалификации в отношении такой операции РЕПО не происходит
и налоговая база определяется согласно ст. 282 НК РФ.

При совершении процедуры урегулирования налоговая база
должна включать:

1) признание в целях налогообложения исполнения продав-
цом по первой части РЕПО обязательств по второй части РЕПО (т.
е. обратной покупки ценных бумаг, не выкупленных по второй час-
ти РЕПО, в полном объеме согласно условиям соответствующей
операции) и одновременной (в тот же день) реализации ценных
бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО. При этом налоговая
база от такой реализации определяется в соответствии с положе-
ниями ст. 280 НК РФ как разница между рыночной (расчетной)
ценой соответствующей ценной бумаги, определяемой на дату
признания реализации (т. е. на дату исполнения обязательств по
второй части РЕПО), и ценой приобретения такой ценной бумаги
по данным налогового учета. В этом случае корректировки нало-
говой базы по совершенной операции РЕПО не происходит;

2) признание в целях налогообложения покупателем по пер-
вой части РЕПО исполнения обязательств по второй части РЕПО
(т. е. обратной продажи ценных бумаг, не проданных по второй час-
ти РЕПО, в полном объеме согласно условиям соответствующей
операции РЕПО) и одновременного (в тот же день) приобретения
ценных бумаг, не проданных по второй части РЕПО. Ценой приоб-
ретения для таких ценных бумаг считается рыночная (расчетная)
цена на дату приобретения (т. е. на дату исполнения обязательств
по второй части РЕПО). В этом случае корректировки налоговой
базы по совершенной операции РЕПО не происходит.

Кроме того, процедура урегулирования взаимных требова-
ний может дополнительно предусматривать право покупателя
(продавца) по первой части РЕПО осуществить реализацию
(приобретение) в течение срока, установленного для проведения
процедуры урегулирования, ценных бумаг, не поставленных по
второй части РЕПО, с зачетом фактической выручки от реализа-
ции (фактических расходов на приобретение) с неисполненными
денежными обязательствами по операции РЕПО и (или) преду-
сматривать право покупателя (продавца) по первой части РЕПО

отказаться от поставки (принятия) ценных бумаг, не поставленных по второй части РЕПО, с зачетом их рыночной стоимости с неисполненными денежными обязательствами по операции РЕПО. В этом случае рыночная (расчетная) цена определяется на дату фактической реализации (приобретения) ценных бумаг.

В рамках проведения процедуры урегулирования взаимных требований по результатам зачета рыночной (расчетной) цены и/или фактических расходов на приобретение (фактической выручки от реализации) с неисполненными обязательствами по второй части РЕПО у сторон могут возникать обязательства по уплате сумм денежных средств в качестве остаточных обязательств. Вышеуказанные перечисления денежных средств не являются самостоятельным доходом (расходом), признаваемым в целях налогообложения.

В случае частичного неисполнения обязательств по второй части РЕПО, если проведение процедуры урегулирования взаимных требований возможно (она предусмотрена договором), урегулирование проводится в отношении части неисполненных обязательств; в противном случае, а также в случае непроведения процедуры урегулирования взаимных требований реквалификация происходит в отношении всей операции РЕПО, т. е. положения ст. 280 НК РФ применяются ко всем ценным бумагам.

Пример. На балансе продавца по первой части РЕПО числятся ценные бумаги (акции) по цене 98 руб. за штуку.

Дата исполнения первой части РЕПО — 1 января, передано 100 акций по цене 100 руб. за штуку.

Дата второй части РЕПО — 30 июня, цена обратной передачи — 110 руб. за штуку.

30 июня покупателем по первой части РЕПО обратно переданы 80 ценных бумаг. Процедура урегулирования взаимных требований договором предусмотрена и должна быть завершена до 30 июля.

Процедура урегулирования взаимных требований осуществляется в отношении 20 ценных бумаг, а также суммы денежных средств (обязательства по оплате). Фактического приобретения (реализации) процедура урегулирования взаимных требований не предусматривает.

Суммы остаточных обязательств должны быть перечислены участниками операции РЕПО не позднее 30 июля. В этом случае расчет налоговой базы по операции РЕПО осуществляется в соответствии со ст. 282 НК РФ для 100 ценных бумаг.

В отсутствие вышеуказанного урегулирования переквалификации подлежит операция РЕПО полностью, т. е. доходы от реализации (расходы на приобретение) рассчитываются для 100 ценных бумаг согласно ст. 280 НК РФ.

Если договором предусматривается изменение цены реализации (приобретения) по второй части РЕПО в связи с дополнительным перечислением участниками в срок между датами исполнения первой и второй частей операции РЕПО денежных средств или передачей ценных бумаг в зависимости от установленных условиями договора критериев рыночных цен на ценные бумаги, расчет доходов (расходов) осуществляется с учетом изменения цены второй части РЕПО.

Если в соответствии с условиями договора такие расчеты не изменяют цену реализации (приобретения) по второй части РЕПО, получение (передача) денежных средств и ценных бумаг не является основанием для корректировки сумм доходов (расходов) в виде процентов по размещенным средствам по операции РЕПО.

Открытие короткой позиции по ценной бумаге для целей налогообложения происходит в случае, если покупатель по первой части РЕПО отчуждает ценные бумаги, являющиеся предметом данной операции РЕПО. Открытием короткой позиции не являются:

- 1) отчуждение покупателем по первой части РЕПО ценных бумаг, являющихся предметом данной операции РЕПО, по второй части этой же операции РЕПО;

- 2) отчуждение покупателем по первой части РЕПО ценных бумаг, являющихся предметом данной операции РЕПО, по другой операции РЕПО, если покупатель является продавцом по первой части РЕПО.

Открытия короткой позиции не происходит, если у покупателя по первой части РЕПО в собственности находятся ценные бумаги того же выпуска в количестве, достаточном для реализации, помимо ценных бумаг, приобретенных по данной операции РЕПО.

Закрытие короткой позиции по ценной бумаге происходит до момента приобретения ценных бумаг того же выпуска

в портфель ценных бумаг покупателя по первой части РЕПО, последующее (немедленное) отчуждение которых не приведет к открытию короткой позиции. Под «немедленным отчуждением» понимается отчуждение ценных бумаг в течение текущего рабочего дня.

Таким образом, открытая короткая позиция закрывается на дату получения (приобретения) ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция, в количестве, достаточном для исполнения обязательств по второй части данной операции РЕПО, когда их последующее немедленное отчуждение не приведет к открытию короткой позиции за счет ценных бумаг, полученных:

- по другой операции РЕПО;
- по любой другой операции, кроме операций РЕПО.

Налоговая база по короткой позиции определяется на дату закрытия короткой позиции, которая является датой любого получения ценных бумаг в собственность.

Приобретение ценных бумаг того же выпуска, что и бумаг, по которым открыта короткая позиция (и которые до момента их приобретения отсутствуют в собственности в количестве, достаточном для исполнения второй части РЕПО) в рамках первой части другой операции РЕПО, в количестве, достаточном для закрытия позиции, приводит к внеочередному закрытию короткой позиции (с определением налоговой базы в момент исполнения обязательств по второй части РЕПО) с одновременным открытием новой короткой позиции в связи с произведенным отчуждением ценных бумаг, приобретенных по первой части второй операции РЕПО.

Пример. Покупатель по первой части РЕПО приобретает ценные бумаги (акции) 1 января в количестве 100 акций.

Другие ценные бумаги данного выпуска в портфеле отсутствуют.
30 января — дата исполнения второй части РЕПО.

10 января продается (вне операции РЕПО) 80 акций.

20 января приобретается в портфель ценных бумаг 130 акций по первой части второй операции РЕПО.

28 февраля — дата исполнения второй части второй операции РЕПО.

10 февраля приобретено в портфель ценных бумаг 70 акций того же выпуска.

20 февраля приобретено в портфель ценных бумаг 10 акций того же выпуска.

Для условий данного примера:

10 января происходит открытие короткой позиции на 80 акций данного выпуска;

20 января осуществляется внеочередное закрытие короткой позиции (по факту приобретения акций по второй операции РЕПО) с определением налоговой базы по ней и с одновременным открытием новой короткой позиции в силу обязательств по второй операции РЕПО на 80 акций;

10 февраля происходит закрытие новой короткой позиции на 70 акций;

20 февраля осуществляется закрытие новой короткой позиции на 10 акций с определением налоговой базы по ним.

Если при совершении операции РЕПО, которая подлежит переквалификации по основаниям, предусмотренным НК РФ, с определением финансового результата и перерасчетом налоговой базы согласно ст. 280 НК РФ, покупатель по первой части РЕПО открывал короткие позиции, налоговые базы, связанные с такими открытиями коротких позиций, должны быть соответствующим образом пересчитаны и скорректированы.

Банк-покупатель по первой части РЕПО, открывающий короткую позицию, за время ее открытия производит начисление расхода в виде процентного (купонного) дохода (дисконта) по долговой ценной бумаге, исходя из условий ее выпуска на отчетную дату и (или) дату закрытия позиции.

Начисленный (полученный) процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, имеющимся у банка, облагаемый по иной, нежели общеустановленная, ставке налога, уменьшается на сумму процентного (купонного) дохода, рассчитанного в качестве расхода за время открытия короткой позиции.

Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг (кроме реализации по сделке РЕПО), приобретенных по первой части РЕПО, выбытие которых из портфеля привело к открытию короткой позиции, а также с их приобретением в целях закрытия позиции, включаются в налоговую базу по операциям с ценными бумагами на дату закрытия короткой позиции.

Раздел 4. Налогообложение в страховом деле

4.1. Субъекты страхового дела в налоговых правоотношениях

Страховое дело — сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием и перестрахованием. Целью страхования является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Для выделения *особенностей налогообложения* субъектов страхового дела целесообразно разделить их на две группы: *юридические и физические лица*.

В качестве юридических лиц в страховых отношениях выступают страховые организации. К ним также могут относиться страховые агенты и брокеры. Они выступают в качестве плательщика налогов и сборов, а также налогового агента.

Перечень налогов и сборов, уплачиваемых указанными юридическими лицами, представлен в табл. 4.1.

В качестве налогового агента они удерживают и перечисляют налог на доходы физических лиц с выплат сотрудникам и застрахованным, по налогу на прибыль организаций — при выплате дивидендов.

К *физическим лицам* — субъектам страхового дела могут относиться страховые брокеры и агенты, порядок обложения которых практически не отличаются от обложения предпринимателей или лиц, не зарегистрированных в качестве таковых.

**Налоги и сборы, уплачиваемые юридическими лицами
(страховыми организациями, агентами, брокерами)**

Наименование налога	Ставка, %
Федеральные платежи	
НДС	18
ЕСН	2–26
НДФЛ	9, 13, 15, 30, 35
Налог на прибыль организаций	9, 15, 20
Госпошлина	Твердые и процентные ставки
Региональные платежи	
Налог на имущество организаций	Не более 2,2
Транспортный налог	Твердые ставки
Местные платежи	
Земельный налог	Не более 1,5

Согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые агенты — постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховые брокеры — постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя (перестрахователя) или страховщика (перестраховщика) и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования) между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем), а также с исполнением указанных договоров (далее — оказание услуг страхового брокера). При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе

одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Перечень налогов и сборов, уплачиваемых указанными физическими лицами, представлен в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Налоги и сборы, уплачиваемые физическими лицами (страховыми агентами и брокерами)

Наименование налога	Ставка, %
Федеральные платежи	
НДС	18
ЕСН	2-10
НДФЛ	9, 13, 15, 30, 35
Госпошлина	Твердые и процентные ставки
Региональные платежи	
Транспортный налог	Твердые ставки
Местные платежи	
Налог на имущество физических лиц	Не более 2
Земельный налог	Не более 1,5

Другим важным вопросом, который связан с налогообложением страховых услуг, является вопрос о применении специальных режимов.

Пунктом 3 ст. 346.12 НК РФ установлено, что **страховые организации** не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Следовательно, специальные режимы обложения не применяются к страховым организациям, поскольку единый сельскохозяйственный налог и налог на вмененный доход по умолчанию не распространяются на данную сферу деятельности.

Страховые агенты и страховые брокеры вправе применять упрощенную систему налогообложения¹.

¹ Письмо Управления МНС по г. Москве от 22 декабря 2003 г. № 21-09/70697.

Страхователи при использовании специальных режимов налогообложения имеют право:

1. Для единого сельскохозяйственного налога уменьшить доходы на расходы по обязательному страхованию работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2. Для упрощенной системы налогообложения:

1) по объекту **доходы** уменьшить налог (авансовые платежи) на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за этот же период, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Сумма налога (авансовых платежей) не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование;

2) по объекту **прибыль** уменьшить доходы на расходы на все виды обязательного страхования работников, имущества и ответственности, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Для системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход уменьшить налог на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации, уплаченных за этот же период времени при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование, и на сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

4.2. Налогообложение страховых организаций

4.2.1. Налог на добавленную стоимость

Страховые организации признаются плательщиками налога на добавленную стоимость (далее — НДС), но освобождаются от его уплаты по операциям, которые непосредственно связаны со страховым делом.

В целом различают следующие основания для освобождения от уплаты НДС деятельности страховщиков.

I. Операции, которые в соответствии со ст. 149 НК РФ, не подлежат налогообложению.

1. Предоставление арендодателем в аренду на территории РФ помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в РФ, если законодательством иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении граждан Российской Федерации и российских организаций, аккредитованных в этом иностранном государстве, либо если такая норма предусмотрена международным договором (соглашением) Российской Федерации. Перечень иностранных государств, в отношении граждан и организаций которых применяется освобождение, определяется МИД России совместно с Министерством финансов Российской Федерации.

2. Реализация (а также передача, выполнение) на территории РФ:

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

К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

— монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;

— монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств);

б) долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок.

II. Операции, для которых разрешается приостановить освобождение минимум на один год:

1. Услуги по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также услуги по пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами. Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых страховая организация получает:

– **страховые платежи** (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему). Поэтому не облагаются налогом на добавленную стоимость денежные средства, полученные перестраховщиком, в доле выплаченного им страховщику — перестрахователю страхового возмещения. Также не подлежат налогообложению средства, полученные страховой медицинской организацией по договорам обязательного медицинского страхования на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;

– **проценты**, начисленные на депо премий по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику;

– **страховые взносы**, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;

– **средства в порядке суброгации** от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю. Независимо от того, перечисляют лидеру состраховщики или он (лидер) сам оставляет себе ее, если в договоре сострахования указана лидерская комиссия (вознаграждение), то она является объектом налогообложения НДС.

2. Операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению

займов в денежной форме. Освобождаются только доходы от оказания услуг по предоставлению денежных средств по договору займа. Если объектом займа выступают ценные бумаги, то доходы, полученные заимодавцем в виде процентов по договору займа, облагаются налогом на добавленную стоимость. Что касается купонного дохода, полученного заемщиком от эмитента, в случае если объектом займа является долговое обязательство (облигация), указанный доход не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость у владельца облигации, то есть у заемщика, поскольку его получение не связано с реализацией товаров (работ, услуг). В случае если указанный купонный доход или часть его перечисляется заемщиком ценных бумаг заимодавцу, у заимодавца он подлежит обложению налогом на добавленную стоимость на основании п. 2 ст. 153 НК РФ, поскольку, передавая ценные бумаги по договору займа, он утрачивает право собственности на них и указанный доход следует рассматривать как плату за оказанную финансовую услугу по предоставлению ценных бумаг по договору займа¹.

Операции, связанные с оплатой рыночной стоимости акций, являющихся предметом займа, не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость на основании подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ.

Что касается средств, полученных заимодавцем за предоставление заемщику коммерческого кредита в виде отсрочки платежа, то они учитываются при определении налоговой базы в общеустановленном порядке².

3. Передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 руб. Операции по безвозмездной передаче товаров в рекламных целях относятся к операциям по передаче товаров для собственных нужд, и у страховой организации не возникает обязанности по уплате НДС.

¹ Письмо МНС России от 15 июня 2004 г. № 03-2-06/1/1367/22.

² Письмо МНС России от 15 июня 2004 г. № 03-2-06/1/1366/22.

Условия приостановления освобождения:

- направить заявление в налоговый орган по месту своей регистрации не позднее 1-го числа налогового периода, с которого налогоплательщик намерен приостановить освобождение;
- приостановление распространяется на все операции;
- не допускается приостановление действия освобождения на срок менее одного года;
- не применяется при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров.

III. Освобождение всех операций по желанию налогоплательщика при выполнении следующего условия:

- выручка от реализации не должна превышать 2 млн. руб. без НДС за 3 мес. подряд.

Для получения освобождения необходимо представить письменное уведомление и документы, которые подтверждают право на освобождение, в налоговый орган по месту своего учета до 20-го числа месяца, начиная с которого планируется применение освобождения.

По истечении 12 календарных месяцев не позднее 20-го числа последующего месяца страховые организации, которые использовали право на освобождение, представляют в налоговые органы:

- документы, подтверждающие, что выполняется условие по выручке;
- уведомление о продлении использования права на освобождение (по желанию).

Документами, подтверждающими право на освобождение (продление срока освобождения), являются:

- выписка из бухгалтерского баланса (представляют организации);
- выписка из книги продаж;
- выписка из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (представляют индивидуальные предприниматели);
- копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур.

В случаях, предусмотренных п. п. 3 и 4 ст. 145 НК РФ, страховые организации вправе направить в налоговый орган уведомление и документы по почте заказным письмом. В этом случае днем их представления в налоговый орган считается шестой день со дня направления заказного письма.

Если в течение периода применения освобождения выручка от реализации товаров и услуг без учета налога за каждые три последовательных календарных месяца превысила 2 млн руб., то начиная с 1-го числа месяца такого нарушения и до окончания периода освобождения налогоплательщик утрачивает право на льготу. Сумма налога за месяц, в котором имело место указанное выше превышение, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке.

Суммы налога, принятые к вычету до использования права на освобождение по товарам (работам, услугам), но не использованные для указанных операций (после отправки налогоплательщиком уведомления об использовании права на освобождение), подлежат восстановлению в последнем налоговом периоде перед отправкой уведомления об использовании права на освобождение путем уменьшения налоговых вычетов.

Суммы налога, уплаченные по товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком, утратившим право на освобождение, (до утраты указанного права и использованным после утраты им этого права) при осуществлении операций, признаваемых объектами налогообложения, принимаются к вычету.

В случае если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), налогоплательщик обязан вести *раздельный учет*.

Налоговая база при реализации товаров и услуг определяется страховой организацией в соответствии с гл. 21 НК РФ в зависимости от особенностей реализации или приобретения на стороне товаров (работ, услуг).

Согласно п. 4 ст. 169 НК РФ по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения) в соответствии со ст. 149 НК РФ, страховые организации *не составляют счета-фактуры*.

Для иных налогоплательщиков налоговая база увеличивается на суммы полученных страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения в соответствии со ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Налоговым периодом по НДС является квартал.

Налогообложение страховых организаций производится **по налоговой ставке 18%**. Дробная ставка (**18/118**) применяется в следующих случаях:

- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (услуг), предусмотренных ст. 162 НК РФ;
- при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящей реализации;
- при удержании налога налоговыми агентами;
- при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом;
- в иных случаях, когда в соответствии с НК РФ сумма НДС должна определяться расчетным методом.

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

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

В случаях если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности в целях гл. 21 НК РФ приравнивается к его отгрузке.

При реализации товаров и услуг, передаче имущественных прав налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) обязан предъявить к оплате покупателю соответствующую сумму налога. Сумма НДС в бюджет определяется по следующей формуле:

$$\text{НДС(бюджет)} = \text{НДС(выходной)} - \text{НДС(входной)}$$

где НДС(выходной) — налог в цене реализованных товаров, работ, услуг;

НДС(входной) — налог в цене приобретенных товаров, работ, услуг.

Входной НДС может:

- 1) приниматься к вычету (возмещению) (ст. 171, 172, 176 НК РФ);
- 2) учитывается в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Входной НДС подлежит вычету при выполнении следующих условий:

1. Использование приобретенных товаров, работ, услуг для деятельности, облагаемой НДС.
2. Наличие документов, подтверждающих право на вычет (счета-фактуры, накладные, квитанции, чеки).
3. Принятие на учет приобретенных товаров, работ, услуг.
4. Осуществление оплаты за счет собственных средств.

Превышение сумм налоговых вычетов над суммами НДС подлежит возмещению налогоплательщику за исключением случаев, когда налоговая декларация подана по истечении трех лет после окончания соответствующего налогового периода.

При реализации товаров (услуг), передаче имущественных прав выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее пяти дней со дня отгрузки товара (оказания услуги) или со дня передачи имущественных прав.

В расчетных документах, первичных учетных документах и в счетах-фактурах, соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой.

При реализации товаров и услуг, операции по которым освобождаются от налогообложения в соответствии со ст. 145 НК РФ, расчетные документы, первичные учетные документы

оформляются и счета-фактуры выставляются без выделения соответствующих сумм налога. При этом на указанных документах делается соответствующая надпись или ставится штамп «Без налога (НДС)».

По умолчанию суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав либо фактически уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, не включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Суммы НДС, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые НДС, так и освобождаемые от налогообложения операции:

- учитываются в стоимости товаров (работ, услуг), используемых для операций, не облагаемых НДС;
- принимаются к вычету по товарам (работам, услугам), используемым для операций, облагаемых НДС;
- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для реализации товаров и услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), имущественных прав, представленных за налоговый период.

При отсутствии у налогоплательщика отдельного учета сумма НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, не включается.

Налогоплательщик имеет право не применять положения п. 4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля

совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), приобретение имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы НДС, предъявленные таким налогоплательщикам продавцами используемых в производстве товаров (работ, услуг), имущественных прав в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

Если страховая организация исчисляет суммы НДС в порядке, предусмотренном п. 5 ст. 170 НК РФ, то суммы НДС, предъявленные страховой организации (плательщику налога на прибыль) при приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимости этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы страховой организации, связанные с производством и реализацией страховых услуг единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Налоговая декларация по НДС представляется в срок до 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог перечисляется в бюджет равными частями до 20 числа каждого месяца следующего квартала.

4.2.2. Налог на прибыль организаций

Объектом налогообложения по налогу признается прибыль (разница между доходами и расходами) страховой организации, а **налоговой базой** — денежное выражение прибыли.

Согласно НК РФ **доходы** могут разделяться:

- на доходы от реализации;
- внереализационные доходы;
- доходы, не учитываемые для целей налогообложения прибыли.

Расходы подразделяются:

- на расходы, связанные с производством и реализацией:
- материальные расходы;

- расходы на оплату труда;
- амортизационные отчисления;
- прочие расходы.

- внереализационные расходы;
- расходы, не учитываемые для целей налогообложения.

Однако для удобства восприятия специфики страховой деятельности используется другая классификация доходов и расходов. Доходы в соответствии с данной классификацией можно разделить на две группы:

I. Доходы от страховой деятельности.

1. Доходы по страхованию:

а) 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;

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

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

г) вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования;

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

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

2. Доходы от деятельности, связанной с осуществлением операций страхования:

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

б) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера.

3. Прочие доходы:

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

б) другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности.

II. Доходы от иной деятельности

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

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

Расходы по страхованию включают в себя:

1) суммы отчислений в страховые резервы (с учетом изменения доли перестраховщиков в страховых резервах), формируемые на основании законодательства о страховании в порядке, утвержденном Министерством финансов Российской Федерации:

- суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в размерах, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов;

- суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация;

2) страховые выплаты по договорам страхования, со страхования и перестрахования: выплаты рент, аннуитетов, пенсий и прочие выплаты, предусмотренные условиями договора страхования;

3) суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование;

4) вознаграждения и тантъемы по договорам перестрахования;

5) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

6) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;

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

10) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.

Расходы, связанные с осуществлением операций страхования, включают в себя:

1) расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью, в том числе:

- услуг актуариев;

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

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

- услуг специалистов (в том числе экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

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

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

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

• инкассаторских услуг;

2) вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера.

Прочие расходы включают в себя расходы:

1) на оплату услуг банков и других кредитных учреждений, связанные со страховой деятельностью;

2) на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в пределах действующих нормативов;

3) на оплату консультационных, информационных, аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;

4) на публикацию годового баланса и счета «Прибыли и убытки».

С 2009 г. налогоплательщики могут учитывать расходы на любые виды добровольного имущественного страхования, если по российскому законодательству оно является условием осуществления деятельности.

В качестве **расходов на оплату труда** учитываются суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

- страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- негосударственного пенсионного обеспечения (с 1 января 2005 г.) при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования — выплату пенсий пожизненно;

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

- добровольного личного страхования (с 1 января 2007 г.), предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается

в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования или договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников), если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям, или в случае расторжения указанных договоров в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников) взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров или сокращения сроков действия этих договоров либо их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, т. е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти или причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 руб. в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается год, **отчетными периодами** могут быть:

- первый квартал, полугодие и девять месяцев года;
- для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Ставки налога:

1) 20% — основная ставка (2,5% зачисляется в федеральный бюджет, 17,5% — в бюджеты субъектов Российской Федерации);

2) налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

20% — со всех доходов;

10% — от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок;

3) для доходов в виде дивидендов:

9% — по доходам, полученным от российских и иностранных организаций российскими организациями;

15% — по доходам, полученным от российских организаций иностранными организациями;

4) 15% — для процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 г.;

5) 9% — для процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.;

6) 0% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января

1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга

Методы учета доходов и расходов:

1. Метод начисления. Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, а расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся. Страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования признаются доходами на дату возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса (ст. 330 НК РФ). При этом в доходе страховой организации учитывается сумма взноса по договору, соответствующая объему возникшей ответственности. Если договором не установлена дата возникновения права на доход в виде страховой премии, то датой получения дохода признается дата выставления счета на уплату страхового взноса. Если договором предусмотрена рассрочка, то доходы и расходы учитываются на дату уплаты очередного взноса. В качестве расходов указанные взносы учитываются на дату возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения по наступившему страховому случаю. Страховые премии учитываются в расходах по рискам, переданным в перестрахование:

- на дату расчетов согласно договору;
- при условии акцепта перестраховщиком на дату предъявления перестрахователем перестраховщику документов, служащих основанием для расчетов (дата составления счетов премий и убытков, бордеро и т. д.).

По договорам страхования жизни и пенсионного страхования доход в виде части страхового взноса признается в момент возник-

новения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса в соответствии с условиями указанных договоров.

2. Кассовый метод. Доход признается в день поступления средств на счета в банках или в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком иным способом (общее правило). Расходами признаются затраты после их фактической оплаты.

При кассовом учете доходов страховые премии по договорам страхования, перестрахования, сострахования учитываются в момент поступления денежных средств, а расходы — на дату осуществления после оплаты.

Суммы возврата части страховых премий (взносов) по договорам перестрахования в случае досрочного прекращения признаются доходом на дату возникновения обязательства перестраховщика осуществить возврат при методе начисления либо на дату поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу при кассовом методе учета доходов.

Организации имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

Сроки уплаты налога на прибыль:

1. Если в предыдущие 4 квартала выручка в среднем за квартал превышает 3 млн. руб., то в течение текущего квартала авансовые платежи уплачиваются до 28 числа каждого квартала в следующем порядке:

— в первом квартале — ежемесячно в сумме ежемесячного авансового платежа за последний квартал предыдущего налогового периода;

— во втором квартале — ежемесячно в размере $1/3$ авансового платежа за предыдущий квартал;

— в третьем квартале — ежемесячно в размере $1/3$ разницы между суммой авансового платежа за полугодие и за первый квартал;

— в четвертом квартале — ежемесячно в размере $1/3$ разницы между суммой авансового платежа 9 месяцев и за полугодие.

По окончании каждого квартала до 28 числа следующего месяца производится окончательный расчет бюджетом по фактической сумме налога за квартал. За год налог уплачивается до 28 марта следующего года.

2. Если в предыдущие 4 квартала выручка в среднем за квартал не превышает 3 млн. руб., то налог уплачивается по фактически полученной прибыли за квартал до 28 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, а за год — до 28 марта следующего года.

3. На добровольной основе организация может принять решение об уплате налога ежемесячно по фактически полученной прибыли до 28 числа месяца, следующего за истекшим месяцем, а сумма налога за год — до 28 марта следующего года.

Налоговая декларация подается в следующие сроки:

- по итогам отчетного периода — до 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- за год — до 28 марта следующего года.

4.2.3. Налог на доходы физических лиц

Страховые организации выполняют функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее — НДФЛ). На них возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налога.

Удержание начисленной суммы налога производится за счет любых денежных средств, выплачиваемых физическому лицу либо по его поручению третьими лицами при фактической выплате. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% от суммы выплаты.

Если налоговый агент не может удержать налог (не производит выплат в денежной форме, доход в денежной форме недостаточен для удержания налога в полной сумме и т. п.), он должен сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета в течение одного месяца с момента, когда ему стало известно об этом.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Плательщиками НДФЛ признаются физические лица, которые подразделяются на две группы:

1) налогоплательщики, которые считаются на начало года налоговыми резидентами РФ;

2) налогоплательщики, которые не считаются на начало года налоговыми резидентами РФ.

К *первой группе* налогоплательщиков относятся:

– граждане РФ, состоящие на регистрационном учете по месту жительства и по месту пребывания в пределах РФ;

– иностранные граждане, получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство в РФ;

– иностранные граждане, временно пребывающие на территории РФ и состоящие в трудовых отношениях с организациями, включая филиалы и представительства иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, предусматривающие продолжительность работы в РФ в текущем календарном году свыше 183 дней.

Ко *второй группе* налогоплательщиков относятся лица, не указанные выше. По доходам этих лиц применяется повышенная ставка налога до того момента, когда они не приобретут статуса налогового резидента РФ.

Кроме того, необходимо постоянно следить **за возможным изменением налогового статуса**. Если изменяется налоговый статус первой группы налогоплательщиков, то налог, исчисленный по ставке 13%, пересчитывается по ставке 30%. Если изменяется налоговый статус второй группы налогоплательщиков, то налог, исчисленный по ставке 30%, пересчитывается по ставке 13%.

В связи с этим уточнение налогового статуса налогоплательщика производится:

– на дату фактического завершения пребывания иностранного гражданина (лица без гражданства) на территории РФ в текущем календарном году;

– на дату отъезда гражданина РФ на постоянное место жительства за пределы РФ;

– на дату, следующую после истечения 183 дней пребывания в РФ.

Объект налогообложения определяется отдельно по статусу плательщика:

- для налоговых резидентов РФ, объектом налогообложения признается доход от источников в РФ и от источников за пределами РФ;

- для нерезидентов РФ объектом налогообложения признается доход, полученный от источников в РФ.

Статья 41 Налогового кодекса РФ устанавливает основные **принципы определения доходов**.

Первый принцип: доходом признается экономическая выгода (в денежной или натуральной форме), а также в виде материальной выгоды.

Второй принцип: доход учитывается только в случае возможности его оценки. Следовательно, если невозможно определить стоимость дохода, то он не увеличивает налогооблагаемую базу.

Виды доходов, подлежащих налогообложению

1 группа. В зависимости от вида и формы:

- 1) денежная форма;
- 2) натуральная форма;
- 3) в виде материальной выгоды.

2 группа. В зависимости от источника выплаты: доходы из РФ, доходы из других стран.

НДФЛ взимается с фонда оплаты труда сотрудников страховых организаций и с фонда страховых выплат застрахованных предприятий.

При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных:

- 1) по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

2) по договорам добровольного страхования жизни в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка РФ. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

Среднегодовая ставка рефинансирования Центрального банка РФ определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого календарного месяца года действия договора страхования жизни, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Центрального банка РФ.

В случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни (за исключением случаев досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни по причинам, не зависящим от воли сторон) и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями указанных договоров выплате при досрочном расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты;

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

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

В случаях расторжения договоров добровольного пенсионного страхования (за исключением случаев расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями договора выплате при расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сум внесенных налогоплательщиком страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

При этом страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного пенсионного страхования обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ.

В случае, если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ, страховая организация соответственно не удерживает сумму налога либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного

страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования

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

- гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая — по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

- повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

- 1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

- 2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

- 3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- накопительная часть трудовой пенсии;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

При определении налоговой базы учитываются:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими

негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Указанные суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

Важно учитывать следующее: страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации, относятся к доходам от источников в Российской Федерации, а страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации не в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации, относятся к доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации.

Ставки НДФЛ представлены в табл. 4.3.

По налогу на доходы физических лиц в качестве налоговых льгот предусмотрены **налоговые вычеты**, предоставляемые налогоплательщикам при расчете налоговой базы и уменьшающие налогооблагаемый доход.

Следует обратить внимание на **два ограничения** по применению налоговых вычетов.

– налоговые вычеты применяются лишь в отношении доходов налоговых резидентов РФ, в отношении доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, налоговые вычеты не применяются;

Ставки НДФЛ

Резиденты		Нерезиденты	
Ставка	Доходы	Ставка	Доходы
9%	Резидентов в виде дивидендов от участия в деятельности организаций	15%	Нерезидентов в виде дивидендов от участия в деятельности Российских организаций
35%	Материальная выгода от экономии на процентах по кредитам и займам	30%	Для всех доходов нерезидентов
	Любые выигрыши и призы в мероприятиях для целей рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 руб. в год;		
	Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% — годовых по валютным		
13%	Все остальные доходы		

— налоговые вычеты могут уменьшать только те доходы налоговых резидентов РФ, которые попадают под обложение общей **налоговой ставкой (13%)**.

Различают четыре вида налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Порядок получения вычетов не отличается от обычного. Что касается **вычетов по налогу на доходы физических лиц, связанных с расходами на страхование**, то такие вычеты предоставляются только физическим лицам, зарегистрированным как осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частным нотариусам и другим лицам, занимающимся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, — по суммам доходов, полученных от такой деятельности, в порядке, аналогичном

порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному гл. 25 НК РФ.

Через страховую организацию налогоплательщики могут получить вычеты, представленные на рис. 4.1.

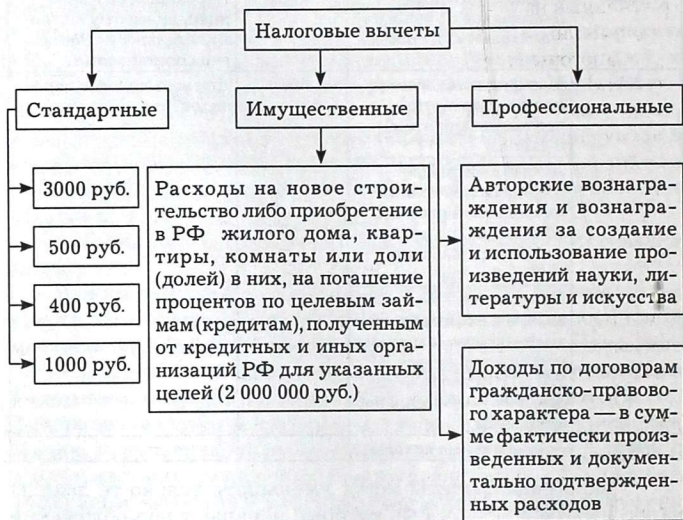


Рис. 4.1. Налоговые вычеты по НДФЛ, возможные для получения через налогового агента

Налоговым периодом по налогу является календарный год. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. более округляются до полного рубля.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам

каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны **перечислять суммы исчисленного и удержанного налога** не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, — для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, — для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 руб., перечисляется в бюджет в установленном порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Налоговые органы направляют эти сведения налоговым органам по месту жительства физических лиц.

4.2.4. Единый социальный налог

Страховые организации являются плательщиками единого социального налога (ЕСН).

Объектом налогообложения для страховых организаций признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам за выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

Указанные выплаты и вознаграждения *не облагаются ЕСН*, если:

1) произведены в пользу индивидуальных предпринимателей за деятельность, которая связана с профессиональной, поскольку облагаются у предпринимателя, а не источника выплаты дохода (страховой организации);

2) такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Налоговая база для страховых организаций определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных за налоговый период в пользу физических лиц.

При этом учитываются выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы: полная или частичная оплата для физического лица — работника:

- 1) товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав);
- 2) коммунальных услуг;
- 3) питания;
- 4) отдыха;
- 5) обучения;
- 6) страховых взносов по договорам добровольного страхования, за исключением сумм страховых взносов:
 - по обязательному страхованию работников в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц;

- по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Не подлежат обложению ЕСН:

1. Пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам. Освобождаются от налогообложения только те суммы, которые выплачиваются работникам за счет средств работодателей в пределах ограничений, установленных законодательством. Сумма, выплачиваемая работнику в случае временной нетрудоспособности сверх исчисленного в соответствии с законодательством РФ пособия по временной нетрудоспособности, подлежит обложению ЕСН в общеустановленном порядке (Письмо Минфина России от 4 мая 2005 г. № 03-03-01-04/2/74).

2. Все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных:

- с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переездом на работу в другую местность и возмещением командировочных расходов).

При оплате налогоплательщиком расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределы не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ.

Однако если страховая организация оплачивает иные расходы, связанные с поездкой в командировку, но не признаваемые командировочными расходами, например, за пользование утюгом, мини-баром, фитнес-залом, то такие расходы не учитываются при налогообложении прибыли и, следовательно, не являются объектом ЕСН.

Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым физическим лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

3. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка.

4. Стоимость проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, оплачиваемая налогоплательщиком лицам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в соответствии с действующим законодательством, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Налоговым периодом признается календарный год. **Отчетными периодами** по налогу признаются I квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Для страховых организаций установлены ставки ЕСН, представленные в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Ставки ЕСН для страховых организаций

Налоговая база ¹	Федеральный бюджет	ФСС ²	ФФОМС ³	ТФОМС ⁴	Итого
До 280 000 руб.	20%	2,9%	1,1%	2%	26%
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	56 000 руб. + 7,9% ⁵	8120 руб. + 1%	3080 руб. + 0,6%	5600 руб. + 0,5%	72 800 руб. + 10%
Свыше 600 000 руб.	81 280 руб. + 2%	11 320 руб.	5000 руб.	7200 руб.	104 800 руб. + 2%

¹ Налоговая база рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода в расчете на одно физическое лицо.

² Фонд социального страхования РФ.

³ Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

⁴ Территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

⁵ Здесь и далее процентная ставка взимается с налоговой базы, превышающей минимальный предел интервала (280 000 руб. и 600 000 руб. соответственно).

В соответствии с п. 1 ст. 243 НК РФ сумма ЕСН исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд. Сумма определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы по ЕСН.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на суммы начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Законом от 15.12. 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период.

Сумма ЕСН, подлежащая уплате в Фонд социального страхования РФ, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством РФ.

В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по ЕСН, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки ЕСН. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

По итогам отчетного периода налогоплательщики исчисляют разницу между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода, и суммой уплаченных за тот же период ежемесячных авансовых

платежей, которая подлежит уплате в срок, установленный для представления расчета по налогу.

От уплаты ЕСН освобождаются страховые организации любых организационно-правовых форм с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. руб. на каждое физическое лицо (а не только работника, с которым заключен трудовой договор), являющееся инвалидом I, II или III группы.

Если организация применяет льготы по ЕСН, то необходимо учитывать, что страховые взносы на обязательное пенсионное страхование начисляются на всю сумму выплат, включаемых в налоговую базу по каждому физическому лицу, независимо от того, что ЕСН на выплаты, не превышающие 100 тыс. руб. за налоговый период, могут не начисляться. Налоговый вычет при этом применяется по отношению только к тем суммам, на которые начислен ЕСН.

Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, налогоплательщики обязаны представлять в региональные отделения Фонда социального страхования РФ сведения (отчеты) по форме, утвержденной Фондом социального страхования РФ, о суммах:

- 1) начисленного налога в Фонд социального страхования РФ;
- 2) использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, при рождении ребенка, на возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социального пособия на погребение, на другие виды пособий по государственному социальному страхованию;
- 3) направленных ими в установленном порядке на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- 4) расходов, подлежащих зачету;
- 5) уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.

Страховые организации представляют налоговую декларацию по налогу не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по ЕСН с отметкой налогового органа или иным документом, подтверждающим представление декларации в налоговый орган,

налогоплательщик не позднее 1 июля каждого года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Налоговые органы обязаны представлять в органы Пенсионного фонда РФ копии платежных поручений налогоплательщиков об уплате налога, а также иные сведения, необходимые для осуществления органами Пенсионного фонда РФ обязательного пенсионного страхования, включая сведения, составляющие налоговую тайну.

4.2.5. Налог на имущество организаций

Страховые организации производят уплату налога на имущество организаций в соответствии с положениями гл. 30 НК РФ.

Налог на имущество организаций установлен НК РФ, относится к региональным налогам и вводится в действие законами субъектов РФ.

Законами субъектов РФ могут вводиться:

– ставки налога (не более 2,2%), которые могут дифференцироваться в зависимости от категории налогоплательщиков (в том числе по отраслевому признаку, статусу организаций), по видам имущества;

– сроки уплаты налога и авансовых платежей;

– дополнительные льготы по налогу.

Действующий порядок расчета налога на имущество требует:

1) выделения объектов налогообложения в пределах муниципального образования (по местонахождению организации, местонахождению обособленного подразделения с отдельным балансом и местонахождению объекта недвижимого имущества);

2) определения остаточной стоимости имущества, признанного объектом налогообложения;

3) расчета среднегодовой стоимости имущества для исчисления налоговой базы;

4) исполнения порядка внесения суммы налога в бюджет:

4.1) расчета авансовых платежей по отчетным периодам внутри налогового периода;

4.2) расчета налога на имущество по итогам налогового периода.

Объектом обложения:

1) для российских и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, является движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), которое учитывается на балансе плательщика по правилам бухгалтерского учета как объекты основных средств;

2) для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, является находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

Не признаются объектами налогообложения:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ.

Имущество, полученное (переданное) по договору лизинга, учитывается той стороной договора лизинга, на балансе которой согласно условиям договора учитывается имущество. Остаточная стоимость объекта формируется с учетом коэффициента ускорения амортизации, определенного договором лизинга в установленных пределах.

Такой порядок фактически означает, что в случае учета объекта лизинга на балансе у лизингодателя стоимость имущества не учитывается при расчете налоговой базы.

Налоговой базой является средняя стоимость имущества:

$$\bar{X}_{\text{отч.период}} = \frac{Y_{01.01} + Y_{01.02} + Y_{01.03} + Y_{01.nn+1}}{n+1};$$
$$\bar{X}_{\text{год}} = \frac{Y_{01.01} + Y_{01.02} + \dots + Y_{01.12} + Y_{31.12}}{n+1},$$

где x — среднегодовая стоимость имущества;

у — остаточная стоимость имущества на первое число каждого месяца отчетного периода и первое число месяца, следующего за отчетным периодом (на 31.12 — для налогового периода);

n — количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде

В случае возникновения (прекращения) в течение налогового (отчетного) периода права собственности на объект недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в РФ через постоянное представительство, исчисление налога (суммы авансового платежа) производится с учетом коэффициента (К):

$$K = \frac{M}{N},$$

где М — число полных месяцев, в течение которых данный объект находился в собственности налогоплательщика;

N — число месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Налоговая база определяется на основании данных об остаточной стоимости основных средств по правилам бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества:

1) подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации);

2) каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;

3) каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс,

4) постоянного представительства иностранной организации;

5) облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налоговая база в отношении каждого объекта недвижимого имущества иностранных организаций принимается равной инвентаризационной стоимости данного объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговым периодом признается календарный год, отчетными — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2%.

Порядок исчисления и уплаты налога. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода, за отчетные периоды уплачивают авансовые платежи по налогу. Формулы расчета налога и авансовых платежей представлены ниже.

$$H = B \cdot C - A_1 - A_2 - A_3; \quad (4.1)$$

$$A_{1,2,3} = \frac{1}{4} \cdot B \cdot C, \quad (4.2)$$

где H — сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет;

B — налоговая база;

C — ставка налога;

$A_{1,2,3}$ — авансовые платежи за соответствующий отчетный период.

По итогам отчетного периода рассчитывается средняя стоимость имущества, формула которой аналогична среднегодовой стоимости имущества

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

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

Налоговых льгот непосредственно для страховых организаций не предусмотрено. Однако от налога освобождаются организации в отношении имущества, учитываемого на балансе резидента особой экономической зоны, в течение 5 лет с момента постановки указанного имущества на учет.

4.2.6. Транспортный налог

Страховые организации уплачивают транспортный налог в обычном порядке, если являются собственниками транспортного средства (ТС).

Ставки налога устанавливаются субъектом РФ на основе базовой (установленной в НК РФ) и не могут отклоняться от последней более чем в пять раз.

Объектом налогообложения признаются три группы транспортных средств, которые представлены в табл. 4.5.

Таблица 4.5

Объекты обложения транспортным налогом

Наземные	Водные	Воздушные
Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы, снегоходы, мотосани и другие самоходные машины, и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу	Теплоходы, яхты, парусные суда, катера, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные ТС	Самолеты, вертолеты и другие воздушные транспортные средства

Не подлежат налогообложению объекты, перечисленные в табл. 4.6.

Таблица 4.6

Объекты, не подлежащие налогообложению

№ п/п	Объект
1	Весельные лодки
2	Моторные лодки с двигателем мощностью не более 5 л. с.
3	Легковые автомобили, специально оборудованные для использования инвалидами
4	Легковые автомобили с двигателем мощностью до 100 л. с. (до 73,55 кВт), полученные через органы соцзащиты населения
5	Транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом и т. д.

Виды налоговой базы:

- 1) мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах (для ТС, имеющих двигатели);
- 2) валовая вместимость в регистровых тоннах (для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость);
- 3) единица транспортного средства (для других водных и воздушных транспортных средств, не указанных в п. 1 и 2).

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются 1 квартал, 2 квартал, 3 квартал. Однако субъекты РФ могут не устанавливать отчетные периоды.

Страховые организации исчисляют налог самостоятельно.

Органы, осуществляющие государственную регистрацию ТС, сообщают в налоговые органы по месту своего нахождения о ТС и лицах, на которых зарегистрированы последние:

1) в течение 10 дней после их регистрации или снятия с регистрации;

2) по состоянию на 31 декабря истекшего года до 1 февраля текущего года, а также обо всех связанных с ними изменениях, произошедших за предыдущий календарный год.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства отдельно по формулам (4.1) и (4.2). Налоговая база при расчете налога и авансовых платежей корректируется на специальный коэффициент (К).

$$K = \frac{M}{N},$$

где М — число полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика;

N — число месяцев в налоговом или отчетном периоде.

При этом месяц регистрации, а также месяц снятия ТС с регистрации принимается за полный месяц нахождения ТС в собственности. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц учитывается в расчете как полный месяц нахождения ТС в собственности.

Исчисление налога при помощи коэффициента осуществляется в следующих случаях:

- при регистрации (снятия с учета) транспортного средства;
- при замене двигателя, если меняется его мощность;
- при угоне (краже) транспортного средства.

Уплата налога и авансовых платежей производится по месту нахождения ТС в порядке и сроки, установленные субъектами РФ.

Налоговая декларация представляется в срок до 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Расчеты суммы налога — не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

4.2.7. Земельный налог

Страховые организации уплачивают земельный налог, если являются собственниками земельных участков.

Не признаются налогоплательщиками организации в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

Не признаются объектом налогообложения:

- 1) земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;
- 3) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;
- 4) земельные участки из состава земель лесного фонда;
- 5) земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

Налоговой базой признается кадастровая стоимость земельных участков по состоянию на 1 января каждого налогового периода.

Налоговая база определяется самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый, второй и третий квартал календарного года.

При установлении налога представительный орган муниципального образования (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) вправе не устанавливать отчетный период.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:

1) 0,3% в отношении земельных участков:

— отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;

— занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;

— предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, дачного хозяйства;

2) 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Страховые организации исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно по формулам (4.1) и (4.2).

Налоговая база при расчете налога и авансовых платежей корректируется на коэффициент K .

$$K = \frac{M}{N},$$

где М — число полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении) налогоплательщика;

Н — число календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

При этом если возникновение (прекращение) указанных прав произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, за полный месяц принимается месяц возникновения указанных прав. Если возникновение (прекращение) указанных прав произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц прекращения указанных прав.

По результатам проведения государственной кадастровой оценки земель кадастровая стоимость земельных участков по состоянию на 1 января календарного года подлежит доведению до сведения налогоплательщиков в порядке, определяемом органами местного самоуправления (исполнительными органами государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), не позднее 1 марта этого года.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков.

Налоговые декларации представляются страховщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Расчеты сумм авансовых платежей представляются налогоплательщиками в течение налогового периода не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
7. Положение Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
8. Банки на развивающихся рынках. В 2-х томах./ Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1994.
9. Банковское дело / Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 1995.
10. Баранова Л. Г. Новое в налогообложении банков: Учеб.-практ. пособие. — СПб.: СПбГУЭФ, 1997.
11. Белуза М. Я., Мурзин В. Е., Песцова Г. И., Ровкина Л. А. Большая Книга Бухгалтера Банка (БКББ). Ежегодный справочник-альманах. Часть 1. Налогообложение — М.: БДЦ-пресс, 2004.
12. Вылкова Е.С. Налогообложение коммерческих банков: Учеб.-практ. пособие. — СПб.: СПбГУЭФ, 1997.
13. Голубев С.А. Налогообложение Центрального коммерческого банка Российской Федерации (общие принципы, правовые аспекты современного этапа развития) // Деньги и кредит. — 2001. — № 3.

14. Гончаренко Л. И. Налогообложение коммерческих банков. — М.: Финансы и статистика, 1997.
15. Дадашев А. З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации. — М., 2008.
16. Дружинина А. Г. Налогообложение банков // Налоговый вестник. — 2003. — № 10
17. Живихина И. Б. Совершенствование налогообложения коммерческих банков: Автореф. дис. канд. экон. наук. — М., 1999.
18. Карагод В. С., Худолеев В. В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. — М., 2004.
19. Костерина Т. М. Банковское дело: Учебно-методическое пособие. — М., 2004.
20. Ляховский В., Коробейников Д., Серебряков П. Справочник по операциям с ценными бумагами коммерческого банка. — М.: Гелиос АРВ, 2005.
21. Ляховский В., Коробейников Д., Серебряков П. Справочник. Налоговый учет и налогообложение операций коммерческого банка. — М.: Гелиос АРВ, 2003.
22. Мартынова О. И. О некоторых проблемах налогообложения операций банков с ценными бумагами // Деньги и кредит. — 1995. — № 9.
23. Муравлева Т. В. Налогообложение банков. — М., 2006.
24. Мурзин В. Е. Налогообложение ценных бумаг // Налоговый вестник — 2004. — № 3.
25. Мурзин В. Е., Песцова Г. И. Налог на прибыль кредитных организаций. — М.: БДЦ-пресс, 2004.
26. Миронова О. А. Азарская М. А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях / Бухгалтерский учет, 2008.
27. Никитина В. А. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами: Практическое пособие. — М.: Экзамен, 2005.
28. Пантелеев А. С. Звездин А. Л. Векселя, взаимозачеты. Бухгалтерский учет и налогообложение. Практическое пособие. — 3-е изд. — М.: Омега-Л, 2008.
29. Песцова Г. И. Актуальные вопросы налогообложения банков. Практическое пособие. — М.: БДЦ-пресс, 2005.

30. Петрова Г. Правовые вопросы прибыли банков // Право и экономика. — 1994. — № 18.

31. Рассказов Е. А. Налогообложение банков в России. — М., 1993.

32. Романов М. В. Банковская деятельность: налоговый аспект. — М., 2004.

33. Рябова Р. И. Налогообложение банков и банковской деятельности: Пособие для специалистов банков, аудиторов и налоговых инспекторов. — М.: Интел-синтез, 1995.

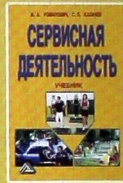
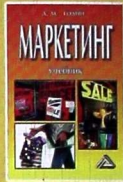
34. Рябова Р. И. Учет и налогообложение ценных бумаг и долей // Приложение к журналу «Налоговый вестник», 2008.

35. Семенов А. М. Налогообложение коммерческих банков в России: Автореферат диссертации кандидата экономических наук — М., 1999.

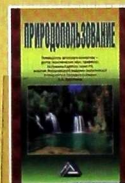
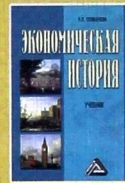
36. Третьяков В. Д. Некоторые вопросы налогообложения банков // Деньги и кредит. — 1999. — № 1.

37. Чалдаева Л. А., Соколова О. В., Ярцева Н. М., Круня В. Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет / Магистр, 2007.

УЧЕБНИКИ С ГРИФОМ МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ



Дашков и К°
издательско-торговая корпорация



129347, Москва,
ул. Проходчиков, д. 2



967039

8(499)1824201, 1821179,
1839301; 8(495)7413428
8(499)1839323



sales@dashkov.ru
www.dashkov.ru