**Вариант 4**

Налогообложение Центрального банка

План контрольной работы

Введение

1. Порядок налогообложения Центрального банка России
2. Зарубежный опыт налогообложения центральных банков
3. Практическое задание

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Со времен появления первых банков кредитно-денежное и финансовое хозяйство многих стран находится в постоянном процессе структурных изменений. Перестраивается кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений банков и финансово-кредитных институтов. Существенные изменения происходят и в функционировании банков: повышаются самостоятельность и роль банков в народном хозяйстве; расширяются функции действующих и создаются новые финансово-кредитные институты; изыскиваются пути роста эффективности банковского обслуживания внутрихозяйственных и внешнеэкономических связей; идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений; разрабатывается новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития. Во всем этом немаловажную роль играют Центральные банки.

1. **Порядок налогообложения Центрального банка России**

В настоящее время деятельность центрального банка в России определяется специальным Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». До этого действовал Закон РФ от 2 декабря 1990 года № 394-1 с рядом изменений. Наиболее важные поправки были сделаны в 1995 году. Принятие этого Закона сыграло известную роль в начале периода реформирования в России. С тех пор накоплен определенный опыт работы Банка России (как позитивный, так и негативный). В намерения авторов нового Закона входило: сделать деятельность главного банка страны более прозрачной и подконтрольной государственным органам, направить усилия по денежно-кредитному регулированию на решение проблем развития отечественной экономики.

После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

В соответствии со ст. 26 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

При этом Федеральный Закон от 6 августа 2001 N110 ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» были внесены изменения в ранее действовавший Федеральный Закон от 2 декабря 1990г. N394-1 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии с которыми исключены нормы, касающиеся освобождения Банка России от постановки на учет в налоговых органах и от уплаты налогов, сборов, пошлин и других платежей в соответствии с законодательными актами Российской Федерации о налогах.

Таким образом, Банк России и его территориальные учреждения и организации обязаны уплачивать налоги и сборы установленные законодательством о налогах и сборах, к которому согласно определениям части первой Налогового Кодекса Российской Федерации относятся Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая и вступившие в силу главы части второй), а также федеральные законы и иные нормативные правовые акты действующие в части не противоречащей части первой НК РФ.

Статьями 83 и 84 Налогового Кодекса Российской Федерации определен порядок постановки налогоплательщика на учет в налоговых органах по месту нахождения организации, месту нахождения её обособленных подразделений, месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению.

Порядок постановки Банка России на учет в налоговые органах в качестве налогоплательщика по месту своего нахождения и месту нахождения обособленных подразделений установлен совместным письмом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Центрального Банка Российской Федерации от 29 мая 2002 N70-Т «Об особенностях оформления Банком России документов необходимых для постановки на учет в налоговых организациях».

Для обеспечения исчисления и уплаты налогов и сборов Банку России в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах необходимо завершить постановку Банка России на налоговый учет по месту нахождения его обособленных подразделений в кратчайшие сроки.

Освобождение от налогов и сборов может быть предоставлено лишь в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Так, Центральный Банк и его учреждения не являются плательщиками налога на имущество предприятий.

Поскольку законодательством о налогах и сборах не предусмотрено освобождение Банка России от уплаты других налогов и сборов, Банк России является плательщиком следующих налогов и сборов:

- налог на прибыль организаций;

- налог на добавленную стоимость;

- единый социальный налог;

- транспортный налог;

- налог с операций с ценными бумагами;

- плата за пользование водными объектами;

- плата за пользование природными ресурсами (в случаях предусмотренных законодательством, в том числе платежей за сбросы, выбросы загрязняющих веществ и захоронения отходов);

- государственные пошлины;

- таможенный налог;

- земельный налог;

- единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности;

- местные налоги и сборы.

Статус налогоплательщика обязывает и при отсутствии налоговой базы по налогу, наличии льгот по налогу, установленных законодательством, представлять налоговые декларации в налоговые органы.

Банк России также является налоговым агентом, обязанным исчтслять, удерживать у налогоплательщика и уплачивать налог на доходы физических лиц.

Банк России является налогоплательщиком налога на прибыль организации, установленным главой 25 «Налог на прибыль организации» Налогового Кодекса Российской Федерации.

Все основные элементы налогообложения (объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога) устанавливаются названной выше главой Налогового Кодекса Российской Федерации.

Согласно статье 288 Налогового Кодекса Российской Федерации налогоплательщики – российские организации, имеющие обособленные подразделения, к которым относиться и Банк России, исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производят по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Прибыль полученная Центральный Банк Российской Федерации от осуществления, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», облагается налогом по налоговой ставке, предусмотренной пунктом 1 статьи 284 Налогового Кодекса Российской Федерации, то есть по ставке 24%, либо по ставкам предусмотренным пунктами 3 и 4 указанной статьи к соответствующей налоговой базе.

Исчисление и уплата налога на прибыль организации Банка России должна осуществляться с 1 января 2002 года в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Банк России в своей учетной политике для целей налогообложения, исходя из положений главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации определяет способ исчисления и уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль, выбирает показатель (среднесписочная численность работников, расходы на оплату труда) применяемый для определения сумм налога (сумм авансовых платежей по налогу) подлежащих уплате по месту нахождения обособленных подразделений Банка России, определяет классификацию доходов и расходов, перечень амортизирующего имущества (для целей налогового учета), устанавливает формы учетных регистров для ведения налогового учета.

Согласно статье 289 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк России как организация, в состав которой входят обособленные подразделения, обязан представлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на прибыль организаций по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения. При этом по месту нахождения организации налоговая декларация представляется в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

Банк России является налогоплательщиком налога на добавленную стоимость в соответствии с нормами главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового Кодекса Российской Федерации.

Глава 21 Налогового Кодекса Российской Федерации устанавливает основные элементы налогообложения для исчисления и уплаты НДС.

Статья 149 НК РФ определяет перечень операций, не подлежащих налогообложению.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость согласно ст. 163 Налогового Кодекса Российской Федерации для Банка России является календарный месяц.

Ст. 164 Налогового Кодекса Российской Федерации установлены ставки налога на добавленную стоимость в зависимости от видов операций.

Для обеспечения выполнения Банком России своих обязанностей по исчислению и уплате налога на добавленную стоимость необходимо централизованное ведение книги покупок и книги продаж по Банку России на основании книг покупок и книг продаж, оформленных территориальными учреждениями и другими подразделениями и организациями Банка России, введение единой нумерации счет-фактур, обеспечение сбора данных от территориальных учреждений и организаций Банка России для определения налогооблагаемой базы, исчисления и уплаты НДС, а также установление порядка от кредитования сумм НДС, полученных при реализации товаров (работ, услуг).

С этой целью Банком России будет разработано соответствующее программное обеспечение.

Территориальным учреждениям и организациям Банка России будут направлены соответствующие указания о ведении налогового учета, представлении данных Банку России для исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в соответствии с требованиями гл. 21 Налогового Кодекса Российской Федерации.

В соответствии с утвержденным приказом Центрального Банка Российской Федерации от 30 декабря 2003 года N ОД-716доп Положения по налоговому учету «Учетная политика Банка России для целей налогообложения» (с приложениями) Центральный Банк РФ разъясняет отдельные вопросы, связанные с исчислением и уплатой Банком России единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в 2004 году и последующие годы.

Единый налога на вмененный доход для определенных видов деятельности устанавливается и вводится в действие нормативно-правовыми актами законодательных органов государственной власти субъектов Российской федерации и обязателен к уплате на территории соответствующих субъектов Российской федерации (письмо ЦБ РФ от 4 июня 2004 года N 60-Т).

При исчислении и уплате единого налога на вмененный доход подразделениям Банка России следует руководствоваться главой 26,3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» Налогового Кодекса Российской Федерации, другими федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, нормативно-правовыми актами, принятыми в соответствии с указаниями глав Налогового Кодекса Российской Федерации, положениями по налоговому учету. Указанные законодательные и нормативно-правовые акты следует применять с учетом вносимый изменений и дополнений.

Подразделения Банка России осуществляющие уплату единого налога на вмененный доход, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, а также страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в общеустановленном порядке, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. **Зарубежный опыт налогообложения центральных банков**

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны, В различных государствах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, национальные, резервные, просто банк (например, Англии, России или Японии) и др. Центральные банки возникли на базе коммерческих банков, наделенных правом эмиссии банкнот.

Рассмотрим сложившуюся практику налогообложения Центральных банков в некоторых странах. Как правило, в странах Запада система налогообложения банков связана с общей системой налогов на корпорации.

Так, например, в Японии Центральный банк уплачивает следующие налоги:

- корпоративный налог на прибыль (37,5%);

- местный налог на прибыль (12,6%);

- местный душевой налог (7,76%).

С учетом некоторых вычетов ставка налога в среднем составляет около 50% и колеблется в диапазоне от 44% до 56%.

В Италии система налогообложения Центрального банка несколько иная: с банка взимается налог на прибыль корпораций (36%) и местный налог (16,2%). Однако реально ставка налога составляет около 48%, так при исчислении налога, 75% местного налога высчитывается из облагаемого дохода.

Во Франции Центральный Банк уплачивает налог с корпораций равный 34% с нераспределенной прибыли и 42% с прибыли выплаченной в виде дивидендов. Налог на добавленную стоимость на взимается с основных видов банковских доходов, операций по лизингу, торговле благородными металлами, трастовых операций и хранения ценностей в сейфах.

В Великобритании Центральный Банк уплачивает 33-35% от общего дохода с внутренних и внешних операций.

В США ставка федерального налога на прибыль составляет 34%, реально Центральный банк уплачивает ещё более низкую ставку. Это связано с тем, что в американской практике существуют некоторые вычеты на доходы (по отдельным видам ценных бумаг) из налогооблагаемой базы.

При налогообложении деятельности банка как и при налогообложении корпорации, в США в первую очередь обращается внимание на доход, а не на добавленную стоимость или потраченные налоги.

1. **Практическое задание**

Банком за текущий год получены доходы (тыс. руб).

1. За услуги по инкассации 1 055

2. За выдачу карточки «Золотая корона» 2 036

3. Штрафы, пени, полученные за нарушение договоров на расчетно-кассовое обслуживание 270

4. Доход от реализации шкафа 2

5. Проценты, полученные по счетам иностранных корреспондентов 66 103

6. Положительные курсовые разницы по переоценке ГКО 13 100

7. Дивиденды, полученные по паям и акциям 1 566

8. Доходы от продажи валюты на бирже (дол.) 4 622

9. Проценты, полученные в т.ч.

- по краткосрочным ссудам 146 460

- по долгосрочным ссудам 44 908

10. Безвозмездно получен кондиционер 36

11. НДС, уплаченный за товары, услуги 36 000

Курс ЦБ 1 доллар = 28 500 руб.

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую внесению в бюджет.

В соответствии со ст. 149 НК РФ не подлежат налогообложению

осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе:

привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

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;

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

кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

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

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

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), а также осуществление банками следующих операций:

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;

3.1 услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

Налогооблагаемая база:

1055+2036+270+2+36=280350\*18%=50463

Подлежит перечислению

50463 – 36000 =14463 тыс. руб.

**Заключение**

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

**Список использованной литературы:**

1. Конституция Российской Федерации. 12 декабря 1993 г. – М., 2005.

2. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ / Правовая система Консультант.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 06.06.2005, с изм. от 01.07.2005) / Правовая система Консультант.

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.06.2005) «О Центральном банке РФ (Банке России)» / Правовая система Консультант.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2004) «О банках и банковской деятельности» / Правовая система Консультант.

6. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков; Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; под ред. проф. Е.Ф. Жукова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003.

7. Вылкова Е.С., Слатвинский В.Н. Комментарий К Федеральному закону от 02.11.2004 №127-ФЗ «О Внесении изменений в части первую и вторую налогового кодекса РФ и некоторые другие законодательные акты РВ, а также признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов РФ» (комментарий к изменениям в налогообложении операций с ценными бумагами) // Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров. –2005. – №2.

8. Комментарий (постатейный) к главе 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» / Под ред.А.В. Толкушкин. –Издательство Юрайт. – 2003.

9. Лаврушина Л. Порядок налогообложения доходов по ценным бумагам / правовая система Консультант.

10. Постатейный комментарий к части второй Налогового кодекса РФ / По ред. А.Н. Гусев – Издательский Дом ИНФРА-М. – 2002.