Содержание

Введение

I. Теоретическая часть

Глава 1. Банк как коммерческая организация

* 1. Банки: государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные
	2. Банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки
	3. Филиалы коммерческого банка
	4. Взаимоотношение центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками

Глава 2. Финансовая ответственность за совершение налоговых правонарушений

2.1 Составы налоговых правонарушений

2.2.Финансовая ответственность в соответствии с Налоговым кодексом

2.3 Административная ответственность в налоговой сфере

II. Практическая часть

Заключение

Список литературы

Введение

Актуальность темы состоит в том, что основным звеном банковской системы являются коммерческие банки, обслуживающие предприятия, организации, население. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами рыночной экономики. Их отношения с клиентами, носят коммерческий характер. Получение максимальной прибыли – есть основная цель функционирования коммерческих банков.

Коммерческие банки способствуют переливу капитала, являясь важнейшим звеном рыночной экономики государства. В процессе их деятельности происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путём перераспределения временно освобождённых денежных средств всех участником воспроизводственного процесса – хозяйствующих субъектов государства.

Определение налогового правонарушения можно выделить из многих работ по данной теме. Это понятие, а так же виды ответственности, права участников правоотношений достаточно подробно описаны во многих работах, но не достаточно раскрыты сами субъекты данной сферы общественных отношений.

Налоговое правонарушение – противоправное деяние, в виде умышленного либо не умышленного действия субъекта налоговых правоотношений, нарушающие права и интересы участников данного вида общественных отношений, за которое законодательством установлена определённая ответственность финансового, административного либо уголовного характера.

Что же такое субъект налоговых правоотношений? Данный правовой институт можно классифицировать по нескольким основаниям, вот некоторые из них:

* по юридическому статусу (юр. или физ. лицо);
* по месту пребывания (по источнику дохода);
* по правам и обязанностям.

Проработанность данной темы не так уж и велика, конечно, многие писали работы на эту тему, но в связи с постоянно меняющимся налоговом законодательством России, некоторые из них устарели.

I. Теоретическая часть

Глава 1. Банк как коммерческая организация

Коммерческий банк, как элемент банковской системы должен:

1) функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

2) взаимодействовать с другими элементами банковской системы;

3) обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть ограниченной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), работать по общим правилам;

4) быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию.

При всём единстве сущности банков есть множество их видов. Различают, прежде всего, эмиссионные и коммерческие банки.

По характеру выполняемых – универсальные и специализированные банки.

К универсальным банкам относят те, которые способны выполнять широкий круг операций и услуг. К специализированным же – те, которые выполняют одну определённую банковскую операцию.

Универсальный банк – кредитное учреждение: - выполняющее основные виды банковских операций: кредитные, депозитные, фондовые, расчетные, доверительные; и обслуживающие всех клиентов, независимо от отраслевой принадлежности. В силу диверсификации риска универсальные банки являются наиболее устойчивыми банками.

Специализированный банк - банк, специализирующийся в определенной области банковской деятельности.

Эмиссионный банк - банк, который в законодательном порядке уполномочен выпускать деньги в обращение.

Коммерческий банк - юридическое лицо, которому на основании лицензии и действующего законодательства предоставлено право, осуществлять, на коммерческой основе банковские операции. Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться:

- по способу формирования уставного капитала: с участием государства, с участием иностранного капитала и др.;

- по специализации: агробанки, инновационные банки и др.;

- по территории деятельности;

- по видам совершаемых операций и т.д.

В современных условиях трудно различить специализированный и универсальный банки. К примеру, крупные специализированные и почётные банки обычно работают не только в одном регионе, но имеют филиалы за рубежом и предоставляют сотни услуг своим клиентам. Другими словами, современный коммерческий банк нередко может иметь черты как универсального, так и специализированного банка.

1.1 Банки: государственные, акционерные, кооперативные и смешанные

По типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, частные и смешанные.

Государственный банк - банк, находящийся в собственности государства и управляемый государственными органами. Кроме Центрального Банка страны государственными могут быть и коммерческие банки и другие специальные кредитные учреждения.

Акционерный банк - банк, образованный в форме акционерной компании. Собственные средства акционерного банка создаются путем объединения денежных доходов посредством выпуска акций и облигаций, а затем увеличиваются путем отчислений от части прибыли и выпуска новых акций. Различают акционерные банки закрытого и открытого типов.

Кооперативный банк - специализированное кредитно-финансовое учреждение, создаваемое товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах. Кооперативные банки создаются по отраслевому и территориальному принципу, и представляют собой разновидность коммерческих банков.

Смешанный банк - банк с участием иностранного капитала. Смешанный банк - полугосударственный банк с участием государственного и частного капиталов.

Центральный банк Российской Федерации, будучи по характеру собственности на 100% государственным, не ставит своей задачей получение прибыли, он продолжает участвовать в капиталах российских кредитных учреждений, а с 2000 года – в капиталах банков, созданных на территории иностранных государств.

Государственная собственность существует в банковском хозяйстве и в других модифицированных формах. Банки могут быть созданы на государственной основе. В международной практике банки являются полноправными уполномоченными государства по финансированию государственных программ и развития экономики. Так же, акционерами коммерческого банка могут быть государственными предприятия, в связи с чем данная форма собственности может реально присутствовать к коммерческих банках. В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческие банки является акционерными.

1.2 Банковские консорциумы. Крупные, средние и малые банки

По масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки. В структуре банковской системы России преобладают банки с незначительным капиталом.

В некоторых странах заметную долю в общем числе кредитных учреждений занимают так называемые учреждения мелкого кредита. К ним относятся кредитная кооперация, общества взаимного кредита, ссудо сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы и другие. К достоинствам данных денежно-кредитных институтов следует отнести их способность работать с небольшими предприятиями, поддерживать малый и средний бизнес, а так же аккумулировать мелкие сбережения, мобилизовать их на месте нужды. В России формирование подобных институтов сдерживается отсутствием соответствующего законодательства, слабой ресурсной базой хозяйства.

 По сфере обслуживании банки можно подразделить на региональные, межрегиональные, национальные и международные. К региональным относятся банки, которые обслуживают главным образом местных клиентов одного региона. К ним можно отнести и муниципальные банки, обслуживающие потребности определённого региона (города); в дореволюционной России такие банки называли городскими. Межрегиональные банки – это банки, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие главным образом потребности клиентов своих стран; международные банки преимущественно обслуживают связи клиентов разных стран. К последним можно отнести Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Международный московский банк, Международный инвестиционный банк и другие.

1.3 Филиалы коммерческого банка

По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и много- филиальные. На 1 января 2007 года в стране функционировали 4470 кредитных учреждений, в том числе 3281 филиал коммерческих банков. Наибольшее число банков сосредоточено в Москве и Московской области, на Урале и Поволжье.

Увеличение численности филиалов происходит как на базе головных банков, расширяющих свою сеть, так и за счёт превращения ряда самостоятельных банков в филиалы других более мощных кредитных институтов.

В зависимости от обслуживающими банками отраслей хозяйства их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей. В международной практике можно встретить промышленные банки, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные по большей части с обслуживанием той или иной под отрасли промышленности.

За рубежом существуют и другие критерии классификации.

Банки, как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими её элементами, прежде всего с банковской инфраструктурой. Под банковской инфраструктурой понимается совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Приятно различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний. Первый обеспечивает внутреннюю стабильность банка, второй – его взаимодействие с внешней средой.

К элементам внутреннего банка относятся:

* Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;
* Внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, методическое обеспечение в целом;
* Система учёта, отчётности, аналитики, компьютерная обработка данных, управления деятельностью банка на основе современных коммуникационных систем;
* Аппарат управления банком.

К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:

* Информационное обеспечение;
* Научное обеспечение;
* Кадровое обеспечение;
* Банковское законодательство.

1.4 Взаимоотношение центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками

Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками направлены на реализацию роли банковской системы в развитии экономики. Взаимодействие центрального банка Российской Феде- рации с коммерческими банками можно рассматривать по двум направлениям: по линии его целевой ориентации и по линии полномочий, которые он выполняет.

В соответствии с поставленными перед Банком России целями, он обеспечивает стабильность денежного обращения и тем самым создаёт необходимые предпосылки для эффективного функционирования экономических субъектов, в том числе коммерческих банков, совершающих денежные операции. Банк России обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платёжной системы. В рамках данной системы наряду с децентрализованными расчётами осуществляются межбанковские централизованные расчёты. На рынке межбанковских расчётных услуг Банку России принадлежит ведущее место. Через созданные им РКЦ, где каждому банку в обязательном порядке открываются корреспондентские счета по месту его нахождения, проводя внутри региональные и межрегиональные электронные расчёты.

Будучи ответственным, за развитие и укрепление банковской системы, Банк России осуществляет банковское регулирование и банковский надзор. В соответствии с установленными полномочиями он ведёт надзор за тем, как коммерческие банки соблюдают банковское законодательство, выполняют нормативные акты Банка России, обязательные нормативы деятельности. Банк России, как отмечалось, принимает решения о регистрации банков, выдаёт и отзывает у них лицензии.

Взаимодействие Банка России с коммерческими банками можно выявить и по линии выполняемых им функций. По своим полномочиям Банк России является банком банков, в соответствии с банковским законодательством выступает кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования. Кредиты Банка России, предоставляемые коммерческим банкам на короткие сроки, являются важным источником подкрепления их ликвидности, содействуют выполнению ими своих обязательств перед клиентами.

Важнейшее взаимодействие Банка России можно видеть и в направлении установления правил поведения банковских операций. Данные правила в форме инструкции, положений, методик, признаков призваны регламентировать операционную деятельность кредитных учреждений, организацию их внутреннего контроля, взаимодействия с другими экономическими субъектами.

Существенно при этом то, что Банк России:

* Устанавливает правила проведения банковских операций;
* Устанавливает правила бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы;
* Разрабатывает и определяет правила расчётов;
* Регистрируют эмиссию ценных бумаг банками в соответствии с федеральном законодательством;
* Организует и проводит валютное регулирование и валютный контроль.

Важно, что Банк России в процессе своей работы и регулирования банковской деятельности:

* Не вмешивается в оперативную деятельность кредитных учреждений;
* Не вправе участвовать в капиталах кредитных учреждений;
* Не отвечает по обязательствам банков, как и банки не отвечают по обязательствам Банка России:
* Как отмечалось, не имеет права обязывать банки ограничить их операции с клиентами, требовать предоставления документов, не предусмотренных законодательством, однако может вводить квалификационные требования к кандидатам на должности руководителей банка и его заместителей, а так же к главному бухгалтеру и его заместителям филиала банка;
* Проводит проверки банков и при установлении нарушений может взыскать с них штраф, требовать осуществления мероприятий по их финансовому оздоровлению, замены руководителей, реорганизации банка, запретить совершение отдельных банковских операций на определённый срок, а так же при необходимости назначить временную администрацию по управлению банком сроком до 6 месяцев.
* Вправе в определённых случаях запрашивать и получать информацию о финансовом состоянии и деловой репутации участников кредитной организации;
* Анализирует деятельность банков, принимает меры по их финансовому оздоровлению.

Взаимодействуя с коммерческими банками, Банк России перед принятием наиболее важных нормативных решений проводит консультации с ними, даёт разъяснения, предложения по регулированию банковской деятельности, отвечает в письменной форме на вопросы, вытекающие из его компетенции. При необходимости Банк России совместно с коммерческими банками создаёт рабочие группы, комитеты для изучения отдельных вопросов банковской деятельности.

Глава 2. Финансовая ответственность за совершения налоговых правонарушений

Ответственность в налоговой сфере – комплексный институт, объединяющий нормы различных отраслей права, направленные на защиту налоговых отношений. Поэтому ответственность регулируется различными отраслями права:

* Налоговым кодексом Российской Федерации при наличии признаков на- логовых правонарушений;
* Кодексом Российской Федерации административных правонарушениях;
* Уголовным законодательством Российской Федерации при наличии при- знаков преступления.

Налоговая ответственность – применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налогов, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения. Налоговая санкция является мерой ответственности за совершение правонарушения.

Налоговое правонарушение – это совершенное противоправное (в на- рушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента или их представителей, за которое установлена ответственность. Юридическую ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица, достигшие шестнадцатилетнего возраста.

Субъекты налоговой ответственности – налогоплательщики (организации, предприятия, индивидуальные предприниматели и физические лица), налоговые агенты (юридические лица и граждане предприниматели), сборщики налогов и сборов.

Законодательством определены следующие общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения:

* Налогоплательщик не виновен в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда;
* Налогоплательщик вправе самостоятельно исправить ошибки, допущенные им при учёте объекта налогообложения, исчислении и уплате налога;
* Неустранимые сомнения в виновности налогоплательщика в совершении им налогового правонарушения толкуются в его пользу;
* Налогоплательщик не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Эта обязанность возлагается на налоговые органы.

Налогоплательщик освобождается от ответственности, только уплатив недостающую сумму налога и пени до подачи заявления о внесении изменений и дополнений к налоговой декларации.

 Законодательство признаёт два обстоятельства, исключающих вину юридического лица в отношении налогового правонарушения: совершение его вследствие стихийного бедствия или непреодолимых обстоятельств; исполнение налогоплательщиком (налоговым агентом) письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных налоговым органом.

При применении налоговой ответственности законодательство учитывает признаки повторности и умысла; имеются обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения.

Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушение определён в три года. Для налоговых органов срок давности взыскания санкций установлен не позднее трёх месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта.

2.1 Составы налоговых правонарушений

Состав налогового правонарушения – совокупность предусмотренных законом признаков, характеризующих совершенное деяние в области налогообложения; это необходимое основание налоговой ответственности. Ответственность наступает при совершении одного из правонарушений, входящих в ту или иную группу предлагаемой ниже классификации объектов.

В зависимости от направленности противоправных действий выделяют следующие виды нарушений в налоговой сфере:

1. Нарушения в системе налогов;
2. Нарушения против доходной части бюджетов;
3. Нарушения против контрольных функций налоговых органов;
4. Нарушения прав и свобод налогоплательщика;
5. Нарушения порядка ведения учёта, составления и предоставления отчётности;
6. Нарушения обязанностей по уплате налогов;
7. Нарушения в системе гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика.

В зависимости от субъекта ответственности установлены три вида налоговой ответственности:

* + За нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц;
	+ За нарушение порядка исчисления и уплаты налогов;
	+ За неисполнение или несвоевременное исполнение платёжных документов налогоплательщиков.

В зависимости от объекта, на который направлены противоправные действия, выделяются следующие группы составов нарушений:

* + 1. Сокрытие или занижение объектов налогообложения;
		2. Нарушение установленного порядка учёта объектов налогообложения;
		3. Нарушение порядка сдачи документов в налоговый орган;
		4. Нарушение порядка уплаты налога;
		5. Прочие нарушения.

Рассмотрим составы нарушений данной группы более подробно:

Сокрытие доходов – как налоговое правонарушение выражается в не отражении в бухгалтерском учёте выручки от реализации, не оприходования поступивших денежных средств, не включении в прибыль доходов от внереализационных операций и другие.

Занижение дохода (прибыли) – это неправильный расчёт налоговой базы при правильном отражении выручки в учёте. Наиболее распространёнными способами занижения дохода являются:

* Неправомерное отнесение расходов к обоснованным и документировано подтверждённым затратам;
* Неверное отражение курсовых разница по валютным операциям;
* Отнесение затрат по ремонту к обоснованным при наличии ремонтного фонда;
* Неправильное списание убытков;
* Счётные ошибки при расчёте прибыли в сторону её уменьшения.

Сокрытие или не учёт объекта налогообложения – касается всех объектов, кроме доходов и прибыли. Основной признак сокрытия объекта – отсутствие в учёте предприятия первичных документных данных о тех или иных объектах налогообложения.

Не учёт объекта – связан либо с неправильным расчётом объекта, либо с неправильным отражением его в учёте. Отсутствие учёта объектов налогообложения и ведение учёта с нарушением установленного порядка, повлекшие за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период, предусматривают применение штрафных санкций.

Отсутствие учёта объектов налогообложения – как одно из налоговых правонарушений может применяться, например, в случае отсутствия саль- до прибыли за отчётный период в соответствующем бухгалтерском счёте.

Ведение учёта с нарушением установленного порядка – обусловлено:

* Отсутствием соответствующих учётных регистров, журналов, отчётных ведомостей;
* Отнесением на себестоимость затрат, не имеющих отношения к производству и реализации продукции;
* Отнесением затрат на себестоимость не в том периоде, в каком это должно быть и другие.

Не предоставление или несвоевременное предоставление документов в налоговый орган – влечёт за собой взыскание штрафа. Ответственность по данному правонарушению наступает независимо от возникшей недоплаты или переплаты по налогу.

Задержка уплаты налога – налоговой ответственностью за это правонарушение является взыскание пени – денежной суммы, которую налогоплательщик, плательщик сборов и налоговый агент должны выплатить за прострочку платежа уплаты налога.

Не удержание у источника выплаты – ответственность за нарушения порядка удерживания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц несёт налоговый агент. С предприятиями в бесспорном порядке взыскиваются соответствующие суммы и штрафы, а также за несвоевременное перечисление – пени за каждый просроченный день. Ответственность наступает лишь при выплате дохода физическому лицу и фактическом получении лицом этого дохода.

В соответствии с Кодексом к прочим налоговым нарушениям, в частности, относится ответственность свидетеля; отказ эксперта, переводчика, специалиста от участия в проведении налоговой проверки. Так же установлены виды нарушений законодательства о налогах и сборах за эти нарушения банков.

2.2. Финансовая ответственность в соответствии с Налоговым кодексом

Налоговое законодательство предусматривает для налогоплательщиков, налоговых агентов и банков ответственность за различные виды нарушений. В соответствии с Кодексом организации несут следующую ответственность:

* Пени - вид неустойки, штрафная санкция за неуплату в срок или несвоевременное выполнение финансовых обязательств, начисляющаяся в процентах от оговорённой в договоре суммы за каждый просроченный день. Применяется при задержке оплаты поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг, а также при просрочке уплаты налогов и других платежей, предусмотренных в договоре. В спорных случаях, а также в случае злостного уклонения от выплаты пени вопросы решаются в судебном порядке. Сумма взысканной пени не должна превышать стоимость отдельной выполненной работы или оказанной услуги или общую цену заказа (в том случае, если стоимость для отдельных работ не определяется договором о выполнении работ), при этом необходимо отметить, что минимальный и максимальный размер пени не ограничен законом, но может быть ограничен договором. Судьи вправе снижать размер пени, в случае если начисленная пеня не соразмерна последствиям просрочки платежа, в соответствии со ст. 333 ГК РФ. Все поступающие платежи кредитору идут приоритетно на погашение основной задолженности и только после этого на погашение неустойки. Пеня прекращает начисляться после погашения основной задолженности. Пеня также может взиматься при задержке оплаты по международным контрактам.
* Штрафы – за совершение налоговых правонарушений. Штраф может быть уплачен добровольно, в противном случае – взыскан с налогоплательщика в принудительном порядке только по решению суда, вступившему в законную силу.

Существуют следующие виды налоговых правонарушений:

Нарушение организационного порядка:

* 1. Нарушение установленного десятидневного после государственной регистрации срока постановки на учёт в налоговом органе – 5000руб.
	2. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учёт в налоговом органе на срок более 90 дней – 10000руб.
	3. Ведение деятельности организацией или предпринимателей без постановки на учёт в налоговом органе – 10% доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20000руб.
	4. Ведение деятельности организаций или предпринимателем без постановки на учёт в налоговом органе более трёх – 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учёт более 90 дней.
	5. Нарушение установленного десятидневного срока представления сведений об открытии и закрытии счёта в банке – 5000руб.
	6. Непредставление налогоплательщиком в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган в течение не более 10 дней на основе этой декларации, за каждый неполный месяц со дня, установленного для её предоставления, но не более 30% указанной суммы не менее 100руб.
	7. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 10 дней по истечении установленного срока предоставления такой декларации – 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная с 181-го дня.

Нарушение срока и неправильная уплата налога:

1. Грубое нарушение организацией правил учёта доходов и расходов, и объектов налогообложения: отсутствие первичных документов, счетов-фактур, учётных регистров, несвоевременное и неправильное отражение операции – 5000руб., если эти деяния совершены в одном налоговом периоде; 15000руб. – в течении более одного налогового периода.
2. Грубое нарушение организацией правил учёта доходов, расходов, объектов налогообложения, если оно повлекло занижение налогооблагаемой базы - 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15000руб.
3. Неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налогооблагаемой базы, иного неправильного исчисления налога, других неправомерных действий – 20% неуплаченных сумм налога; 40% - те же действия, совершенные умышленно.
4. невыполнение налоговым агентом своей обязанности: неправомерное не перечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению – 20% суммы, подлежащей перечислению.

Прочие налоговые нарушения:

1. Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа на территорию или в помещение налогоплательщика (агента) – 5000руб.
2. Несоблюдение порядка распоряжения имуществом, на которое наложен арест – 10000руб.
3. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и иных сведений, предусмотренных актами законодательства о налогах и сборах – 50руб. за каждый не представленный документ.
4. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, а равно иное уклонение от предоставления таких документов – с организации – 1000руб. при неявке либо уклонении от явки; 3000руб. при неправомерном отказе от дачи показаний, даче ложных показаний.
5. Ответственность свидетеля, вызываемого по делу о налоговом правонарушении – 1000руб.
6. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений налоговому органу – 1000руб; 5000руб. – те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года.

Ответственность банков:

1. Открытие баком счёта организации или предпринимателю без предъявления или свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе – 10 тыс.руб.
2. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счёта организацией или предпринимателем – 20000туб.
3. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сборов) или налогового агента о перечислении налога или сбора – взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0.2% за каждый день просрочки.
4. Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (налогового агента) – 20% суммы задолженности.
5. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок решения налогового органа о взыскании налога и сбора, а так же пеней – взыскание пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более о.2 за каждый день просрочки.
6. Создание банком ситуации отсутствия денежных средств на счёте налогоплательщика, плательщика сбора и налогового агента – 30% от не поступившей в результате таких действий суммы.
7. Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан в установленный срок 10000руб.

2.3 Административная ответственность в налоговой сфере

Привлечение организаций к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает её должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной, дисциплинарной и гражданско-правовой ответственности.

Административная ответственность – одна из форм юридической ответственности граждан и должностных лиц за совершенное ими административное правонарушение. Этот вид ответственности предусматривает уплату штрафа. Административные штрафы вправе налагать на виновных лиц районный или мировой судья. Размер штрафа зависит от минимального размера оплаты труда.

Кодексом об административных правонарушениях установлены основания для применения административной ответственности. Перечень налоговых нарушений, за которые руководитель или главный бухгалтер организации привлекаются к административной ответственности, насчитывает 6 позиций:

1. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учёт в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда.
2. Организация осуществляла деятельность без постановки на учёт в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда.
3. Нарушение срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счёта в кредитной организации.
4. Нарушение сроков предоставления налоговой декларации в налоговый орган по месту учёта.
5. Непредставление в установленный срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного фон- да документов и других сведений, необходимых для налогового Контроля.
6. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учёта и представления бухгалтерской отчётности, а так же порядка и сроков хранения учётных документов.

II. Практическая часть

Задача 1. На основании исходных данных рассчитайте сумму амортизационных отчислений по технологическому оборудованию предприятия и отчислений в ремонтный фонд на плановый квартал

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели (тыс. руб.) |  |
| Балансовая стоимость оборудования на начало планового года . | 312 |
| Планируется приобретение нового оборудования 10.02 | 86 |
| Планируется списание оборудования 25.03 | 15 |
| Годовая норма амортизации оборудования, % | 14.5 |
| Годовой норматив отчислений в ремонтный фонд, % | 2.1 |

Решение

1) Сумма амортизационных отчислений на квартал определяется исходя из среднегодовой стоимости оборудования и нормы амортизации:

 Сг × На% 380 × 14,5%

А = ------------------- = ------------------ = 13,78%

 100% × 4 100% × 4

2) Находим среднегодовую стоимость оборудования:

Сг = Сн + Сгввод. – Сгвыб. = 312 + 79 – 11,3 = 380т.р

3) Находим среднегодовую стоимость вводимого оборудования:

 Свод × t 86 × 21

Сгввод. = ----------------- = ------------- = 79т.р.

 12 мес. 12

4) Рассчитываем среднегодовую стоимость выбывающего оборудования:

 Свыб × (12 – t) 15 × (12 – 3)

Сгвыб. = -------------------- = ---------------------- = 11.3т.р.

 12 мес. 12

5) Рассчитываем отчисления в ремонтный фонд на квартал:

 Сг × Нр.ф.% 38 × 21%

Рф = --------------------- = -------------------- = 1,9%

 100% × 4 100% × 4

Ответ: 13,78%(на квартал).

Задача 2. Определите плановую сумму прибыли от реализации продукции на основании следующих данных

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели (тыс.руб.) |  |
| Выручка от реализации продукции (в т.ч. НДС 1%). | 21710 |
| Затраты на оплату труда  | 4097 |
| Уровень условно-переменных затрат (без затрат на оплату труда и начислений на них) к выручке, % | 30 |
| Амортизационные отчисления и отчисления в ремонтный фонд | 208 |
| Условно-постоянные затраты (без амортизационных отчислений и отчислений в ремонтный фонд). | 2096 |

Решение

* 1. Прибыль от реализации продукции определяется как разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью:

Пр.п. = Вр.п. – С. (без НДС)

Рассчитываем НДС:

 Вр.п. × 18% 21710 × 18%

НДС = ------------------ = ----------------------- = 3312 т.р.

 118% 118%

Вр.п. (Без НДС) = 221710 – 3312 = 18398 т.р.

* 1. Себестоимость состоит из плановой суммы условно-постоянных и условно переменных затрат

С = Упост. затр + Уперем.затр

Условно – постоянные затраты включают также амортизационные отчисления и отчисления в ремонтный фонд

Упост. затр. = Упост. + А = 2096 +208 = 2304 т.р

Условно переменные - затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды (ЕСН – 26% от затрат на оплату труда).

Вр.п × 30% 18398 × 30%

 4097 × 26%

ЕСН = ------------------ = 1065т.р.

 100%

С = 2304 + 10681 = 12985 т.р.

Пр.п. = 18398 – 12985 = 5413 т.р.

Ответ: 5413(тыс. руб.).

Задача 3. Прибыль АО, направляемая на выплаты дивидендов, составляет П. Общая сумма выпущенных акций А, в том числе привилегированных акций – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их стоимости. Рассчитывайте размер дивиденда по обыкновенным акциям (в процентах)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели (тыс. руб.)  |  |
| П (тыс. руб.) | 6500 |
| А (тыс. руб.) | 5000 |

1) Находим сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов по привилегированным акциям:

 500 × 200%

Пприв = ---------------------- = 1000 т.р.

 100%

2) Находим сумму прибыли, направляемую на выплату дивидендов:

Побыкн = П. – Пприв = 6500 – 1000 = 5500 т.р.

3) Рассчитываем дивиденды по обыкновенным акциям ( в процентах):

 Побыкн. 5500

Добыкн = -------------------------- × 100% = --------------- ×100% = 122%

 А – 500 тыс. руб. 5000 - 500

Ответ: 122% (дивиденды).

Задача 4. Рассчитать % подлежащие уплате за предоставленную рассрочку на 6 месяцев с 15.06.06 по налогу на имущество в сумме 21000рублей. Налогоплательщик обязан уплатить рассроченную сумму налога в размере одна шестая каждого 15 числа, начиная с 15.07. Ставка рефинансирования ЦБРФ 12%.

Решение

1) Период с 16.06 по 15.07 – 30 дней.

 12% × 6/12 21000 × 30

----------------- × ------------------ = 100,8

 365 100

 21000

---------- = 3500 3500 + 100,8 = 3600,8

 6

21000 – 3500 = 17500

2) Период с 16.08 по 15.08 – 31день.

 12% × 6/12 17500 × 31

----------------- × ---------------- = 86.8

 365 100

3500 +86,8 = 3586,8 17500 – 3500 = 14000

3) Период с 16. 08. по 15. 08 – 31день.

 12% × 6/12 14000 × 31

------------------- × --------------- = 69,4

 365 100

4) Период с 16.09 по 15.10 – 30 дней.

 12% × 6/12 10500 × 30

------------------ × ------------------- = 50,04

 365 100

3500 + 50.04 = 3550,4 10500 – 3500 = 3500 = 7000

5) Период с 16.10 по 15.11 – 31день.

 12% × 6/12 7000 × 31

------------------ × --------------- = 0.016 × 1050 = 16,8

 365 100

6) Период с 16.11 по 15.12 – 30дней.

 12% × 6/12 3500 × 30

------------------- × --------------- = 16, 8

 365 100

3500 + 16.8 = 3516,8 3500 – 3500 = 0;

Ответ: 16,8%.

Заключение

Анализируя проделанную работу, можно сделать вывод, что банк является элементом банковской системы.

Коммерческий банк обладает рядом свойств, которые необходимы для признания данной организации банком. Он должен:

* Быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;
* Функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;
* Обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), работать по общим правилам;
* Взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Так же я выяснила, что коммерческие банки различны. Существует несколько их видов: эмиссионные, коммерческие; универсальные, специализированные.

Рассмотрев вторую часть работы – финансовую ответственность за совершение налоговых правонарушений, можно увидеть, что Субъектами налоговой ответственности является налогоплательщик, налоговый агент, налоговый орган. Составы налогового правонарушения определяются в зависимости от субъекта ответственности, на который направлены противоправные действия. За нарушения в сфере финансовой ответственности, принимаются наказания в сфере административной и уголовной ответственности.

Список используемой литературы

1. Нешитой А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007.

2. Нестерова В.В., Желтова Н.С. Финансовая система и экономика – М.: Финансы и статистика, 2008г

3. Латыпова Е. У. «Обеспечение исполнения обязанности по уплате налогов и сборов» 2007год.

4. Шаталов А.С. Уголовно – процессуальное право Российской Федерации. М.: 2006.

5. Комментарии к Налоговому Кодексу РФ. Часть первая. Постатейный // под ред. А.Н. Козырина, 2008.

6. Григорьев А.С., Гурвич Е.М., Савайтюгин А.Г. Финансовая система и экономическое развитие //Мировая экономика и международные отношения 2008.

7. Роик В, Д, Природа страховых взносов и налогов Экономист, 2007.

8. Запольский С.В. О природе понятия «финансовая система России» Финансовое право – 2009.

9. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Р.Ф. Учебник для вузов. 2007.

10. Федотов Д, Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России Финансы – 2007.

11. программа информационной поддержки Российской науки и образования «Консультант Плюс: Высшая школа».

12. Государственные и муниципальные финансы / под ред. И. Д. Мацкуляка – 2008.

13. Официальные сайты Министерства финансов www.minfin.ru Официальный сервер www.nalog.ru