Оглавление

Введение 2

1. Налогообложение банков. 5

2. Налогообложение банков (Зарубежный опыт) 14

3. Анализ и рекомендации. 17

Заключение 19

Список использованной литературы 22

Введение

До 1991 года большинство банков, действовавших в Российской Федерации, принадлежало государству. Появившиеся к этому времени коммерческие и кооперативные банки были немногочисленны и не играли большой роли в экономике.

Начатое в конце 1990 года акционирование государственных специализированных банков и превращение их в коммерческие, завершенное в 1991 году, практически совпало со становлением российской налоговой системы.

В 1991 году был принят действующий и в настоящее время Закон "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", с последующими изменениями и дополнениями определяющий общие принципы построения налоговой системы и не претерпевший (за редким исключением) кардинальных изменений. Действующее в настоящее время налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов на банки, рассматривая их в плане налогообложения как обычные предприятия, но с учетом тех или иных особенностей. Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Фактически некоторые налоги банки не платят, поскольку Законом "О банках и банковской деятельности" банкам запрещены любые операции по производству и торговле материальными ценностями.

Налог на доходы банков платился в 1992-93 гг. по ставке 30 % от доходов банка (прибыль плюс зарплата работников банка). В период действия этого налога в банках получили широчайшее распространение разнообразные методы "неофициальной" выплаты зарплаты с выводом ее из-под налога: беспроцентные ссуды на длительный или неопределенный срок, вклады под 1000000 % годовых, льготная продажа валюты по курсу в 100000 раз ниже рыночного и тому подобные. Некоторые из этих методов в настоящее время фактически легализованы и облагаются только подоходным налогом с физического лица, а некоторые формально запрещены, но продолжают использоваться благодаря нечетким формулировкам законодательства. Такие методы сохраняют эффективность и в условиях налога на прибыль в связи с высоким уровнем начислений на зарплату (Пенсионный фонд, соцстрах и т. п.).

Основными бюджетообразующими налогами в России являются налог на прибыль и налог на добавленную стоимость, дающие в сумме свыше 50 % доходов бюджета. Налогом на добавленную стоимость облагается только малая доля банковских услуг, как правило, менее 1 % всех доходов банка. Основную часть налоговых платежей в банках составляет налог на прибыль, с 1994 года заменивший налог на доходы банков.

Предоставление банкам такой льготы (в какой-то мере оправданной для предприятий-производителей) повлекло за собой дальнейшее повышение курса валюты, так же как предоставление льгот по государственным ценным бумагам способствовало строительству пирамиды ГКО. Тем самым банки вновь отвлекаются от реального сектора экономики.

Наличие значительных льгот, а также полулегальных возможностей для уклонения от уплаты налога на прибыль привело к тому, что, например, в Нижегородской области среди филиалов московских банков платили налог на прибыль только некоторые из малых учреждений, а ни средние, ни крупные налог не платили.

Специфической проблемой стало неисполнение банками платежных поручений клиентов на перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. В соответствии с действующим законодательством обязанности налогоплательщика при этом считаются исполненными, а деньги в бюджет не поступают. Такое положение может длиться достаточно долгое время, пока у банка не будет отозвана лицензия. Необходимо отметить, что в последнее время наметилась тенденция к ускорению процесса отзыва банковской лицензии, но и сейчас сроки продолжают оставаться неоправданно большими (до одного года).

Анализ показывает, что наиболее устойчивые банки являются одновременно наиболее крупными плательщиками налога на прибыль, а кандидаты в банкроты либо вообще не платят этот налог, либо платят в минимальных суммах. К сожалению, предложения по совершенствованию налогового законодательства, как правило, остаются без ответа. До настоящего времени не принята разработанная несколько лет назад новая редакция Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, хотя и этот документ, по имеющимся сведениям, не позволяет полностью исключить все негативные моменты в сложившейся системе налогообложения банков. На наш взгляд, наиболее целесообразным изменением налогового законодательства в настоящее время было бы введение специального налога на банки в виде определенного процента от валюты баланса.

По итогам 1998 года учреждения коммерческих банков, расположенные на территории Нижегородской области, заплатили налоги в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды на общую сумму 757,5 млн. руб., что составляет 6,4 % от общей суммы налоговых поступлений (11 898,4 млн. руб.).

По налогу на прибыль доля коммерческих банков составила:

в федеральный бюджет - 16,9 % (205,9 и 1 217,9 млн. руб. соответственно);

в бюджеты территорий - 23 % (расчетно, исходя из ставок 30 % и 22 %).

При этом количество учреждений банков, являющихся плательщиками налога на прибыль, составило на 1 января 1999 г. всего 174 единицы, что составляет менее 0,5 % от общего числа плательщиков налога на прибыль (35 263).

В результате проведенных проверок 105-ти учреждений коммерческих банков были выявлены нарушения в 42-х кредитных организациях и их филиалах. Сумма доначисленных платежей составила 49 993,3 тыс. руб. По итогам 1998 года балансовая прибыль коммерческих банков составила 1 047 749,9 тыс. руб. С учетом корректировки прибыли в соответствии с требованиями Инструкции ? 37 от 10.08.95 г. "О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль..." налогооблагаемая база составила 263 973,4 тыс. руб. По состоянию на 1 января 1998 г., на территории Нижегородской области прекратили деятельность 12 учреждений коммерческих банков, в том числе 11 - по причине отзыва лицензии (у "Инкотрансбанка" лицензия отозвана в 1999 г.). Этими банками не перечислены платежи в бюджет и внебюджетные фонды на общую сумму 134,7 млн. руб.

Налоговыми инспекциями в ходе регулярных проверок было выявлено 1 074 случая задержки перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды на общую сумму 23,6 млн. руб. при наличии средств на счетах клиентов и банков.

Налоговыми инспекциями предъявлены санкции в виде пени на общую сумму 9,8 млн. руб., однако взыскано только 0,2 млн. руб., поскольку в основном санкции предъявлялись к неплатежеспособным банкам. В этой связи учреждениями Центрального банка Российской Федерации меры воздействия к неплатежеспособным банкам принимаются только тогда, когда положение уже невозможно исправить, и все воздействие сводится к отзыву лицензии.

Налог на прибыль предприятий платится банками по ставке 43 % от балансовой прибыли, скорректированной согласно налоговому законодательству. Прибыль увеличивается на суммы: превышения лимита по нормируемым затратам (проценты по межбанковским кредитам, командировочные, представительские и рекламные расходы, компенсации за использование личных автомобилей, затраты на подготовку кадров); отчислений в резерв по необеспеченным и некоторым иным ссудам; износа основных фондов, материалов быстрого потребления и нематериальных активов, не используемых для банковской деятельности; убытков от реализации основных средств и иного имущества; компенсации разниц в процентных ставках по льготным ссудам, выданным работникам банка, и возмещения разницы при продаже валюты по льготному курсу (если эти операции осуществлялись не за счет банковских фондов); санкций, внесенных в бюджет или внебюджетные фонды; доходов, образовавшихся при закрытии первоначальных договоров по договорам отступного, новации или передачи права требования третьему лицу, если эти доходы не были отнесены на счета учета доходов; а также некоторые иные суммы. Прибыль уменьшается на суммы: восстановленного резерва по ссудам, если ранее он не был заявлен в уменьшение налогооблагаемой базы; части прибыли от реализации основных фондов, освобождаемой от налогообложения в связи с применением индекса-дефлятора; сумм полученных дивидендов (облагаются у источника) и доходов по государственным ценным бумагам, а также некоторые другие суммы.

Кроме того, при уплате налога на прибыль за 1998 год банки, как и другие предприятия, были освобождены от уплаты налога на прибыль, полученную от превышения положительных курсовых разниц от переоценки валюты над отрицательными.

1. Налогообложение банков.

1.1 Особенности исчисления налогооблагаемой базы.

Плательщиками налога на доход в соответствии с Законом РФ "О налогообложении доходов банков" являются:

* коммерческие банки;
* кредитные учреждения, получившие лицензию Центрального банка
* Российской Федерации на осуществление отдельных банковских операций;
* Банк внешней торговли Российской Федерации;
* Сберегательный банк Российской Федерации;
* специальные банки (банки развития), созданные в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами Российской Федерации для финансирования отдельных целевых республиканских (Российской Федерации), региональных и иных программ;
* банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации;
* Центральный банк Российской Федерации и его учреждения не являются плательщиками налога.

 1.1 Объект налогообложения:

1. Объектом налогообложения в соответствии с Законом являются доходы банка без учета полученного в установленном порядке налога на добавленную стоимость, включая:

а) начисленные и полученные проценты по ссудам;

б) полученную плату за кредитные ресурсы;

в) комиссионные и иные сборы по аккредитивным, инкассовым, переводным и другим банковским операциям;

г) комиссионные и иные сборы по гарантийным операциям;

д) комиссионные и иные сборы за услуги по корреспондентским отношениям и услуги, оказанные предприятиям, организациям, банкам и другим учреждениям;

е) от валютных операций;

ж) от лизинговых операций;

з) от факторинговых операций;

и) от приобретенных или арендуемых брокерских мест на биржах;

к) платежи клиентов по возмещению почтовых, телеграфных и иных расходов банка;

л) проценты и комиссионные сборы, полученные за прошлые (по отношению к отчетному) годы, и востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые (по отношению к отчетному) годы;

м) плату за услуги, оказанные населению;

н) платежи за инкассацию;

о) средства, поступившие от реализации основных фондов и иного имущества банка, определяемые в виде разницы между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и иного имущества, увеличенные на индекс инфляции в порядке, устанавливаемом Верховным Советом Российской Федерации. При этом первоначальная стоимость имущества не применяется к основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

При реализации или безвозмездной передаче другим юридическим и физическим лицам основных фондов, оборудования, патентов, лицензий и иных материальных и нематериальных активов, приобретенных банком, получившим в связи с этим налоговый кредит или льготы по налогу, предусмотренные законодательством, налогооблагаемый доход увеличивается на сумму реализованных или переданных материальных и нематериальных активов в размере не менее их первоначальной стоимости, увеличиваемой в соответствии с индексом инфляции, определяемым Верховным Советом Российской Федерации.

п) денежные средства, материальные и нематериальные активы, товары народного потребления и иное имущество, передаваемое банку как безвозмездно, так и в счет погашения процентов за полученный кредит;

р) прочие доходы, полученные в результате осуществления финансово-кредитных операций и сделок, иной хозяйственной деятельности, а также взысканные (полученные) банком пени, штрафы и неустойки.

2. Доходы, полученные банками в иностранной валюте, подлежат налогообложению вместе с доходами, полученными в рублях. При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день получения дохода.

3. Налогообложение прибыли, получаемой при превышении установленной маржи коммерческими банками за счет использования кредитов Центрального банка Российской Федерации, производится по прогрессивной шкале в соответствии с положением, утверждаемым Верховным Советом Российской Федерации.

 1.2. Расчет налогооблагаемой базы:

Банк исчисляет налогооблагаемую базу путем уменьшения суммы доходов на сумму следующих расходов:

а) сумм, причитающихся к уплате в бюджет в виде налога на имущество предприятия, земельного и целевых налогов на покрытие затрат на финансирование строительства, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования;

б) платежей, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, а также других обязательных платежей;

в) начисленных и уплаченных процентов в пределах ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации, увеличенной на 3 пункта;

г) уплаченных комиссионных сборов за услуги и корреспондентские отношения в пределах, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации;

д) связанных с осуществлением валютных операций;

е) процентов и комиссионных сборов, уплаченных в счет прошлых

(по отношению к отчетному году) лет, и возврата процентов и комиссионных сборов, излишне взысканных с клиентов за прошлые (по отношению к отчетному) годы;

ж) амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода, по нормам, утверждаемым в установленном порядке;

з) суммы износа нематериальных активов (в том числе стоимость брокерского места), начисленной по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности банка. Норма износа нематериальных активов, срок полезного использования которых невозможно

определить, устанавливается в расчете на десять лет, но не превышает срок деятельности банка;

и) по аренде основных фондов в размере амортизационных отчислений на их полное восстановление, а нематериальных активов (в том числе брокерского места) - суммы начисленного износа. Банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов производят амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов и начисление суммы износа нематериальных активов по нормативам и в порядке, установленным для российских предприятий, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР, межреспубликанскими договорами Российской Федерации и действующим законодательством;

к) на рекламу, оплату консультационных, информационных и аудиторских услуг;

л) на эксплуатацию зданий, оборудования и инвентаря, принадлежащих и арендованных банку, в том числе плата за отопление, освещение, пожарную и сторожевую охрану, на ремонт. При этом расходы на оплату труда не учитываются;

м) на служебные командировки, представительские расходы в пределах норм, устанавливаемых Правительством Российской Федерации;

н) операционных, канцелярских, почтово-телеграфных, по перевозке и хранению денежных средств и ценностей, а также платы другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание и услуги вычислительных центров.

Уточнение состава доходов и расходов, учитываемых при исчислении налогооблагаемой базы, производится Правительством Российской Федерации.

 1.3 Льготы по налогу:

1. От налогообложения освобождаются следующие доходы:

а) проценты по кредитам, предоставленным Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации и Банку внешней торговли Российской Федерации или под их гарантии;

б) проценты и дивиденды, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размещению государственных ценных бумаг.

2. Налогооблагаемая база уменьшается на суммы:

а) отчислений в фонд страхования депозитов в коммерческих банках, фонд страхования коммерческих банков от банкротства – по одному проценту от балансовой прибыли за квартал в каждый из перечисленных фондов;

б) затрат, осуществляемых в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами на содержание находящихся на балансе банков объектов здравоохранения, домов престарелых и инвалидов, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, объектов культуры, спорта, учреждений образования, жилищного фонда, а также затрат банков на эти цели при их долевом участии в содержании перечисленных объектов. Затраты банков при долевом участии принимаются в пределах норм, утвержденных местными органами государственной власти, на территориях которых находятся указанные объекты и учреждения;

в) взносов, направляемых на благотворительные цели в экологические, оздоровительные, образовательные и другие фонды (общественные объединения), общественным организациям инвалидов, домам престарелых и инвалидов, религиозным объединениям, зарегистрированным в установленном порядке, а также предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, физкультуры и спорта в сумме, не превышающей одного процента налогооблагаемого дохода.

Все перечисленные фонды, предприятия, учреждения и организации, получившие такие средства, по окончании отчетного года представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Суммы, использованные не по назначению, изымаются в доход федерального бюджета.

г) затрат на техническое перевооружение, а также на строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры.

Эта льгота предоставляется при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату.

3. Для банков, получивших в предыдущем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета), часть доходов, направленных на его покрытие, освобождается от уплаты налога в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством).

4. Налоговые льготы, установленные подпунктами "б" - "г" пункта 2 и пунктом 3 настоящей статьи, не должны уменьшать фактическую сумму налога, исчисленную без учета льгот, более чем на 50 процентов.

5. Иностранный участник банка с участием иностранного капитала, имеющий в соответствии с международным договором Российской Федерации или бывшего СССР право на полное или частичное освобождение от обложения налогом дохода, полученного им в результате распределения дохода банка, подает заявление о снижении или отмене налога в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации. В случае подачи заявления после перевода полученного дохода за границу оно должно быть представлено в течение календарного года со дня перевода. Заявление, поданное по истечении указанного срока, к рассмотрению не принимается.

Иностранные банки, филиалы банков-нерезидентов, имеющие в соответствии с международными договорами Российской Федерации или бывшего СССР право на полное или частичное освобождение от налога на доходы от источников в Российской Федерации, реализуют это право в соответствии с порядком, предусмотренным для иностранного участника банка с участием иностранного капитала.

 1.4 Порядок исчисления налога и сроки уплаты его в бюджет:

1. Сумма налога определяется плательщиками самостоятельно исходя из величины налогооблагаемой базы с учетом предоставленных льгот по налогу и установленных ставок налога.

2. В течение квартала плательщики производят авансовые взносы налога в бюджет, исчисленные из предполагаемой суммы дохода за налогооблагаемый период.

Авансовые взносы производятся не позднее 10 и 25 числа каждого месяца равными долями в размере одной шестой квартальной суммы налога.

Если суммы налоговых платежей незначительны, то по ходатайству плательщика налоговый орган может установить один срок уплаты в бюджет - 20 числа каждого месяца, в размере одной трети квартальной суммы налога.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года плательщики исчисляют нарастающим итогом сумму налога исходя из фактически полученного ими дохода, подлежащего обложению налогом, и установленной ставки. Уплата налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета (баланса) за квартал, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета (баланса) за год.

Платежные поручения на перечисление в бюджет налога на доход сдаются плательщиками в учреждения банков до наступления срока платежа.

3. Излишне внесенные суммы налога засчитываются в счет очередных платежей или возвращаются плательщику в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

 1.5 Устранение двойного налогообложения:

1. Сумма дохода, полученная за пределами Российской Федерации, включается в общую сумму дохода, подлежащую налогообложению в Российской Федерации, и учитывается при определении размера налога.

2. Уплаченная за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств сумма налога на доход, полученный на территориях этих государств, засчитывается при уплате налога на доход в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доход, подлежащей уплате в Российской Федерации по доходу, полученному за ее пределами.

3. Правила устранения двойного налогообложения не распространяются на иностранных юридических лиц, получающих доходы в связи с деятельностью в Российской Федерации.

 1.6 Плательщиками налога на доход в соответствии с Законом РФ "О налогообложении доходов от страховой деятельности" являются:

* Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности, осуществляемой на основе лицензии, считаются предприятия, учреждения, организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая предприятия с иностранными инвестициями.
* Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности являются также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют в установленном порядке страховую деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства.

Под постоянным представительством иностранного юридического лица для целей налогообложения понимается бюро, контора, агентство, любое другое место осуществления страховой деятельности, а также организации и граждане, уполномоченные иностранными юридическими лицами осуществлять представительские функции в Российской Федерации. Иностранное юридическое лицо подлежит учету в налоговом органе по месту нахождения его постоянного представительства.

* Предприятия, учреждения и организации, указанные в настоящей статье, именуются в дальнейшем - страховые организации.

 1.7 Объект обложения налогом:

1. Объектом обложения налогом является доход от страховой деятельности, уменьшенный на сумму затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг. При этом затраты на оплату труда штатных работников в себестоимость страховых услуг не включаются.

2. Доход от страховой деятельности представляет собой сумму страховых платежей (премий), получаемых по договорам страхования, перестрахования, а также иных поступлений доходов, связанных со страховой деятельностью.

3. Доходы в иностранной валюте подлежат налогообложению по совокупности с доходом от страховой деятельности в рублях. При этом доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день поступления средств на валютный счет или в кассу предприятия.

4. Страховые организации, получившие доход от иной деятельности, уплачивают налог от этой деятельности в порядке, установленном законами о налогах на прибыль и доход предприятий, а также другими законодательными актами о налогах.

5. Налог на доходы от акций, облигаций и иных ценных бумаг, принадлежащих страховой организации, а также от долевого участия в других предприятиях взимается у источника этих доходов.

1.8 Расчет налогооблагаемой базы:

В целях налогообложения доход уменьшается на сумму следующих расходов:

а) выплаченных страховых сумм и страховых возмещений;

б) комиссионных вознаграждений, выплаченных посредникам (страховым агентам, страховым брокерам) по операциям страхования и перестрахования;

в) страховых платежей (премий), переданных в перестрахование;

г) возврата перестраховщикам их доли специальных страховых резервов предыдущего года;

д) отчислений в специальные страховые фонды и резервы, образуемые в соответствии с законодательными актами;

е) сумм, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, а также других обязательных платежей;

ж) сумм, причитающихся к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в виде налога на имущество страховой организации, земельного налога и целевых налогов на покрытие затрат на финансирование строительства, реконструкции, ремонта и содержание автомобильных дорог общего пользования;

з) расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг и определяемых в соответствии с законодательными актами о налогообложении прибыли (дохода) предприятий;

и) амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода по нормам, утверждаемым Правительством Российской Федерации;

к) суммы износа нематериальных активов, начисленной по нормам, рассчитанным плательщиком налога исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности плательщика. Норма износа нематериальных активов, срок полезного использования которых невозможно определить, устанавливается в расчете на десять лет, но не более срока деятельности страховой организации;

л) по аренде основных фондов - в размере амортизационных отчислений на полное их восстановление, а нематериальных активов – в размере суммы начисленного износа. Страховые организации с иностранными инвестициями, их филиалы, находящиеся за пределами Российской Федерации, страховые организации, осуществляющие страховую деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, производят амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов и начисление суммы износа нематериальных активов по нормативам и в порядке, установленным для российских предприятий, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР, межреспубликанскими договорами Российской Федерации и действующим законодательством;

м) других расходов, связанных с особенностями страховой деятельности.

При определении налогооблагаемой базы страховых организаций, получающих доходы от иной деятельности, отнесение расходов на страховую деятельность, за исключением предусмотренных пунктами "а" - "д" настоящей статьи, производится исходя из доли дохода от этого вида деятельности в общей сумме дохода страховых организаций.

Уточнение состава доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы, производится Правительством Российской Федерации.

 1.9 Порядок исчисления и сроки уплаты налога:

1. Суммы налога определяются страховой организацией на основании бухгалтерской отчетности самостоятельно в соответствии с положениями Закона.

2. В течение квартала страховая организация производит авансовые взносы налога исходя из предполагаемой суммы дохода за налогооблагаемый период и ставки налога.

Авансовые взносы налога производятся страховой организацией не позднее 10 и 25 числа каждого месяца равными долями в размере одной шестой квартальной суммы налога на доход.

По ходатайству страховой организации, имеющей незначительную сумму налога на доход, орган исполнительной власти по месту нахождения организации может установить один срок уплаты - 20 числа каждого месяца, в размере одной трети квартальной суммы налога.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года страховая организация исчисляет сумму налога нарастающим итогом с начала года исходя из фактически полученного ею дохода, подлежащего налогообложению, и ставки налога. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

3. Уплата налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за год.

Страховая организация обязана до наступления срока платежа сдать в соответствующие учреждения банка платежные поручения на перечисление налога в бюджет, которые исполняются в первоочередном порядке.

4. Излишне внесенные суммы налога засчитываются в счет очередных платежей или возвращаются страховой организации в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

 1.10 Устранение двойного налогообложения:

1. Сумма дохода, полученная за пределами Российской Федерации, включается в общую сумму дохода, подлежащую налогообложению в Российской Федерации, и учитывается при определении размера налога

2. Уплаченная за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательствами других государств сумма налога на доход страховой организации, полученный на территориях этих государств, засчитывается при уплате страховой организацией налога на доход в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доход, подлежащей уплате в Российской Федерации по доходу, полученному за ее пределами.

2. Налогообложение банков (Зарубежный опыт)

Рассмотрим сложившуюся практику налогообложения банков в некоторых странах. Как правило, в странах запада система налогообложения банков связана с общей системой налогов на корпорации. Средние ставки налогов, уплаченных банками, например, в 1986 – 1988 гг. в некоторых странах представлены в таблице. Приведенные данные отображают общую тенденцию к понижению размера ставки в конце 80-х гг.

*Таблица*

Средние ставки налогов уплаченных банками в 1986 – 1988 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Страна | Размер ставки (%) |
|  |  | 1986 г. | 1988 г. |
| 1 | Бельгия | 40,8 | 27 |
| 2 | Канада | 28,6 | 44 |
| 3 | Франция | 38,4 | 40 |
| 4 | Италия | 48,2 | 48 |
| 5 | Япония | 52,6 | 44 - 56\* |
| 6 | Люксембург | 44,6 | 45 |
| 7 | Голландия | 48,0 | 35 |
| 8 | Швейцария | 28,5 | 21 - 26\* |
| 9 | Великобритания | 35,6 | 35 |
| 10 | США | 24,1 | 28 |
| 11 | Германия | 55,2 | 49 - 60\* |

*Примечание: \* Ставка налогообложения зависит от ставок местных налогов, политики выплаты банками дивидендов и муниципальных ставок налога с продаж.*

Так, например, в Японии банки уплачивают 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 от 56%.

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

Во Франции банки (включая отделения иностранных банков) уплачивают налог с корпораций, равный 34% с нераспределенной прибыли, и 42% с прибыли, выплаченной в виде дивидендов. Налог на добавленную стоимость не взимается с основных видов банковских доходов (процентов, комиссий и т.д.), но он уплачивается (в размере 18,6%) с доходов операций по лизингу, торговли благородными металлами, трастовых операций и хранения ценностей в сейфах.

В Великобритании банк уплачивает 33 – 35% от общего дохода с внутренних и внешних операций.

В США ставка федерального налога на прибыль компании составляет 34% (в 1986 г. снижена с 46% до 34%). Реально банки уплачивают еще более низкую ставку. Это связано с тем, что в американской практике существуют некоторые вычеты доходов (по отдельным видам ценных бумаг) из налогооблагаемой базы.

Так, еще в 1977 г. коммерческие банки США выплатили подоходные налоги на сумму более 2,8 млрд. долл. На банки распространяются обычные ставки налогообложения корпораций. На протяжении многих лет правила взимания налогов с разных финансовых посредников различались. Комиссия по финансовым институтам рекомендовала недавно унифицировать налогообложение всех финансовых учреждений, кроме кредитных союзов. С последних подоходный налог в настоящее время не взимается. Очевидно, комиссия считает, что указанная льгота не дает им такого решающего преимущества в конкуренции, которое пагубно отразилось бы на других финансовых учреждениях. При налогообложении деятельности банков, как и при налогообложении корпораций, в Соединенных Штатах в первую очередь обращается внимание на доход, а не на добавленную стоимость или другие производственные или потребительские налоги. В связи с тем, что налогообложение банков в США происходит аналогично налогообложению корпораций, целесообразно рассмотреть общую схему налогообложения корпораций, а затем выделить некоторые особенности, присущие федеральному налогообложению коммерческих банков и налогообложению национальных банков штатами.

Общая схема налогообложения корпорации имеет следующий вид:

* определяется доход;
* из суммы определенного дохода исключается не подлежащий налогообложению доход;
* производятся вычеты для исчисления облагаемого налогом чистого дохода, к которому применяются особые ставки налога.

Обычные коммерческие исключения – расходы, произведенные для получения дохода:

* амортизация производственного оборудования;
* выплата процентов по кредитам;
* безнадежные долги;
* заработная плата и премии служащих.

Следует отметить, что любые убытки, которые возникают в результате деятельности, но не были показаны ранее для снижения задолженности по налогам, могут быть учтены. Наряду с этим отдельные правовые нормы разрешают расширять применение исключений по таким конкретным статьям, как увеличение амортизации производственного оборудования;

* определяется сумма налога;
* из определенной суммы налога, перечисляемого Службе внутренних сборов, вычитаются суммы, определенные льготами.

 Существует достаточно большое число льгот, но самой важной для крупных коммерческих предприятий считается льгота по налогообложению доходов, полученных от деятельности за рубежом.

 Следует подчеркнуть, что недоплата налогов в американской практике наказуема. Поэтому расчет налогов на уровне коммерческого банка (либо корпорации), банковской холдинговой компании представляет собой важный вопрос для служащих, бухгалтеров и руководителей. Практика налогообложения банков, как и иных корпораций, в США основана на том, что если они имеют доход, то минимальный налог, существенно пересмотренный в 1986 г., все равно должен быть уплачен.

 Наряду с этим в США существуют нормы об объединении дохода взаимосвязанных корпораций, а также о налогообложении при слиянии и приобретении. Таким образом, американские банки обычно облагаются налогом по той же схеме, что и корпорации. Но поскольку деятельность коммерческих банков имеет определенные особенности, постольку в США существует несколько норм, имеющих отношение только к коммерческим операциям банков. К их числу следует отнести: резервы для возмещения ущерба, возникшего в связи с займами; исключаемый из налогообложения доход; операционные убытки; ограниченные исключения из правил определения рынка; отложенные доходы от деятельности в другой стране; льгота по налогообложению доходов, полученных от деятельности за рубежом; альтернативный минимальный налог.

 Проследить механизм формирования налогооблагаемой базы западных коммерческих банков с известной долей условности можно, используя счет прибылей и убытков, основанный на концепции потоков. Это означает, что счет прибылей и убытков начинается с процентного дохода и дохода от платных услуг, из суммы которых вычитаются операционные расходы; затем следуют не операционные доходы или расходы, резервы для покрытия сомнительных кредитных требований и налоги. В конечном счете может быть определен чистый доход коммерческого банка. Приведенный ниже формат соответствует одной из двух рекомендаций ЕС.

3. Анализ и рекомендации.

Анализ и оценка зарубежного опыта налогообложения деятельности коммерческих банков позволяет сделать некоторые выводы и рекомендации, которые могут быть использованы в российской практике как на микро -, так и макро-уровнях.

1. В современных российских условиях целесообразно было бы ввести дифференцированный подход к налогообложению коммерческих банков. В частности, целесообразно применять более низкую ставку налога на прибыль в том случае, если банк систематически направляет прибыль не на выплату дивидендов, а на увеличение капитала банка, кредитование реального сектора экономики, развитие деятельности за рубежом.
2. В связи с тем, что подоходные налоги, которые уплачивают коммерческие банки, затрагивают уровень достаточности капитала и снижают чистый доход неравномерно, в налоговом законодательстве целесообразно предусмотреть ряд позиций, которые благоприятствовали бы определенным банковским доходам. В условиях, когда необходимо целенаправленное вложение средств в реальный сектор экономики, такими доходами могут выступать доходы банка от обслуживания (имеется в виду прежде всего вложение средств на средне- и долгосрочной основе) приоритетных отраслей реального сектора. Это тем более актуально, когда финансовое руководство банка стремится максимально снизить налоги, подлежащие выплате за текущую деятельность. Для этого, как правило, ведется работа со всеми отделами, управлениями и департаментами по обнаружению и использованию легальных возможностей неуплаты налогов.

Проблематика налогообложения российских и иностранных банков, а также банков с иностранным участием важна в контексте проблем развития интеграционных процессов в банковском бизнесе, как минимум, по двум причинам.

Во-первых, присутствие иностранных банков прямо и опосредованно способствует экономическому развитию России посредством содействия ускорению делового оборота, увеличению его размеров в абсолютном выражении и, следовательно, увеличению налоговых отчислений от деятельности различных хозяйствующих субъектов. Согласно данным Банка России имеются дополнительные возможности увеличения собственных средств (капитала) российской банковской системы за счет привлечения иностранного капитала в пределах установленного лимита 12%-го участия (фактическая доля иностранного капитала составляет на 01.01.98 4,31%). Деятельность кредитных организаций, контролируемых не резидентами, в 1997 г. свидетельствует об укреплении их позиций в российской банковской системе. По состоянию на 01.01.98 на российском банковском рынке действовало 26 кредитных организаций, в уставном капитале которых иностранные инвестиции составляют более 50% (18% анализируемой группы). Величина активов данных банков на 01.01.98 достигла 8,9% совокупных активов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка РФ) против 6% на начало 1997 г. В течение 1997 г. кредитные организации с участием иностранного капитала оказывали значительное влияние на процессы концентрации активов банковской системы. По состоянию на 01.01.98 в число 200 крупнейших банков входило 12 из 16 баков, полностью принадлежащих нерезидентам (100%-е участие в уставном капитале), и 17 из 26 банков, контролируемых иностранным капиталом. В 1997 г. расширилось влияние на российскую экономику банков, полностью принадлежащих нерезидентам (100%-е участие в капитале). Несмотря на незначительную величину отношения активов данных кредитных организаций к ВВП России – 1,3% на 01.01.98 в течение 1997 г. наблюдался рост этого показателя в 1,6 раза. При этом кризисные явления на международных финансовых рынках не оказали продолжительного неблагоприятного воздействия на группу банков с участием иностранных инвестиций.

Во-вторых, присутствие иностранных банков способствует развитию конкуренции на российском рынке банковских услуг и целый ряд преимуществ в конкурентной борьбе принадлежит именно банкам с иностранным участием. В условиях, когда российские банки значительно отстают от иностранных по количественным и качественным показателям, им необходимо оказывать адекватную государственную поддержку, в том числе и посредством дифференцированного подхода к налогообложению. Это важно как с точки зрения повышения доходности федерального бюджета, так и с точки зрения повышения доходности местных бюджетов (местные бюджеты еще не сформировались должным образом, что следует рассматривать как явление, негативно влияющее на экономическое развитие регионов в целом). Этот тезис подтверждается анализом развития валютного рынка, динамики доходности операций его основных участников. Так, следует принимать во внимание, что в формировании активов и пассивов банков с участием иностранных инвестиций в капитале акцент сделан на работе со средствами в иностранной валюте.

По сравнению с другими коммерческими банками банки, имеющие иностранные инвестиции, обладают большими потенциальными возможностями для работы в «валютной нише» рынка банковских услуг (например, установление корреспондентских отношений с зарубежными банками и т.д.). По состоянию на 01.01.98 на долю банков с иностранным участием приходилось свыше 34% совокупных средств, размещенных действующими кредитными организациями в зарубежных банках на счетах «НОСТРО» в иностранной валюте (из них 40% - в банках Европы, 32,7% - США и Канады). В качестве источника формирования ресурсной базы активно используются средства в иностранной валюте – например, привлеченные с международных финансовых рынков межбанковские кредиты (по состоянию на 01.01.98 банками с иностранным участием было получено около 61% общего объема кредитов, предоставленных банками-нерезидентами российским банкам, 76,6% из них составили кредиты европейских банков). Для сравнения можно привести данные о доле доходов от проведения валютных операций в общем объеме полученных доходов по одному из крупных коммерческих банков – эта доля в 1997 г. составила 34%, тогда как от проведения операций с ценными бумагами тот же банк получил около 40%, от кредитных операций – около 25% доходов.

Заключение

В адрес Министерства РФ по налогам и сборам в 2000 г. также как и в прошлом году поступают предложения о введении налоговых льгот для коммерческих банков, направляющих банковский капитал в отечественное производство. Как правило, речь идет о снижении уровня налогообложения доходов в виде процентов, получаемых от кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики. Одновременно предлагается в полном объеме принимать в уменьшение налогооблагаемой прибыли банков суммы резервов под возможные потери по ссудам. Бесспорно, что реализация названных предложений снизит налоговую нагрузку на банки, но нет такой же ясности с вопросом - будут ли эти стимулы достаточными, чтобы активизировать деятельность банков по долгосрочному кредитованию экономики при существующих рисках "невозвратов" выданных кредитов.

Известно, что несколько лет назад подобные льготы уже вводились, однако известны и финансовые потрясения, выпавшие на долю таких специализированных банков, пользовавшихся этими льготами, таких как Промстройбанк и Агропромбанк, кредитовавших промышленные и сельскохозяйственные предприятия. По нашему мнению, введение налоговых льгот для коммерческих банков при кредитовании экономики - это еще не гарантия финансовой стабильности банков.

В преддверии настоящей конференции министерством была проведена экспертная оценка налоговой нагрузки, которую несли коммерческие банки в 1999 г., в т.ч. входящие в Ассоциацию "Россия". В целом за 1999 г. в бюджетную систему РФ поступило налоговых платежей 29,3 млрд. руб., что составляет 3,3% от общей суммы поступивших налогов (в 1998 г. этот показатель составлял 4,2%). В 1999 г. налоговая нагрузка в сравнении с 1998 г. снизилась в связи со снижением ставки налога на прибыль с 43 до 38% от налогооблагаемой прибыли. Расчет налоговой нагрузки производился по методике, предложенной Минфином России при подготовке Налогового кодекса РФ. Она оценивалась путем отнесения всех начисленных платежей в бюджет и внебюджетные фонды к общей сумме доходов, полученных банком. Результаты свидетельствуют о том, что доля налоговых платежей в общей сумме доходов банков имеет достаточно широкий диапазон, составляющий от 1,5 до 7%, хотя имеются банки, у которых налоговая нагрузка достигает 12%, а в отдельных случаях и выше. В среднем, по произведенной выборке, налоговая нагрузка у банков примерно в 2 раза ниже, чем у промышленных предприятий. В 2000 г. налоговая нагрузка у многих кредитных организаций, как и у других юридических лиц, будет снижена в сравнении с 1999 г., что связано с переходом на уплату налога на прибыль по сводному балансу юридического лица.

В адрес министерства поступили предложения об установлении для банков и предприятий одинаковой налоговой ставки по налогу на прибыль, составляющей 30 процентов. Если вести речь о единой ставке, тогда правомерно ставить вопрос и об установлении единого режима при исчислении налогооблагаемой прибыли. А это приведет к тому, например, что убытки банков от операций по купле-продаже иностранной валюты не будут учитываться в составе расходов, относимых на себестоимость оказываемых банками услуг, как не учитываются они у предприятий. В аналогичном режиме не должны учитываться в расчете налогооблагаемой прибыли отчисления в резерв на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг. В итоге вместо предполагаемого снижения для банков налогового бремени правомерно прогнозировать его рост.

Если говорить о реальном существенном снижении для банков сумм уплачиваемых в бюджет налогов, то оно связано с перспективой принятия второй части Налогового кодекса, т.к. в перечень налогов, устанавливаемых Кодексом, не входят налоги, взимаемые с выручки - налог на пользователей автомобильных дорог и налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, доля которых в общей сумме уплачиваемых налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды составляет порядка 20 процентов.

Что касается сегодняшнего дня, то наряду с работой над Налоговым кодексом актуальным является повышение уровня методологической работы по действующему налоговому законодательству, которая должна в большей мере гарантировать от ошибок в расчете налоговых платежей.

Доля налоговых платежей, уплаченных коммерческими банками в бюджет

и внебюджетные фонды за 9 месяцев 1999 г. в общей сумме доходов банка

Код банка Доля налоговых платежей в общей сумме доходов (%)

1. 1,48

\* 10,5

\* 2

\* 4,1

\* 1,47

\* 4,36

\* 11,8

\* 5,25

\* 21,2

\* 7,72

\* 5,32

\* 2,77

Завершается работа над новой редакцией Инструкции "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций"; подготовлена к представлению в Минюст России новая редакция Инструкции "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий", где учтены предложения коммерческих банков по формированию налогооблагаемой базы для кредитных организаций. Совершенствуются методические разработки и по другим налогам.

Положительный эффект дала совместная работа, проведенная в 1999 г. со специалистами коммерческих банков над новой редакцией Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль кредитными организациями. Хотя в виде постановления Правительства РФ этот документ принять не удалось, но его нормы внесены во вторую часть Налогового кодекса в виде особенностей определения доходов и расходов коммерческих банков. Полагаем, что аналогичный подход в рамках Российской ассоциации промышленно-строительных банков к вопросу разработки льгот, стимулирующих деятельность банков по долгосрочному кредитованию отечественной экономики, позволит разработать оптимальный вариант его решения.

Список использованной литературы

* Налоги, выпуск третий – четвертый, 1998
* Налоги, выпуск первый, 1998
* Налоги. Под ред.Черник Д.Г. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 1998.
* Энциклопедия Российского права. СПС (март 1999)
* Еженедельник "Закон. Финансы. Налоги" Статья «Налогообложение банков» Владимир СЛЕПОВ, советник налоговой службы I ранга, начальник отдела методической и контрольной работы по налогообложению банков УМНС РФ по Нижегородской области
* Еженедельник "Закон. Финансы. Налоги" статья «Основные направления реформирования налогообложения банков» К.И.ОГАНЯН, директор Департамента методологии налогообложения прибыли и бухучета для целей налогообложения Министерства РФ по налогам и сборам, заместитель министра финансов РФ