**Налогообложение финансово-кредитных организаций**

С.А. Яковлева, советник налоговой службы Российской Федерации III ранга

**Оплата труда**

Имеет ли право банк включать в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, оплату работы в сверхурочное время своим работникам, превышающую размер минимальной оплаты работы в сверхурочное время, установленный ст. 152 ТК РФ, а также оплату работ в праздничные и выходные дни, превышающую размер минимальной оплаты, указанный в ст. 153 ТК РФ?

В соответствии с п. 3 ст. 255 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) к расходам на оплату труда в целях главы 25 настоящего Кодекса относятся начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно ст. 152 Трудового кодекса Российской Федерации (ТК РФ) сверхурочная работа оплачивается за первые два часа работы не менее чем в полуторном размере, за последующие часы - не менее чем в двойном размере. Конкретные размеры оплаты за сверхурочную работу могут определяться коллективным договором или трудовым договором. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

В соответствии со ст. 153 ТК РФ работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается не менее чем в двойном размере:

- сдельщикам - не менее чем по двойным сдельным расценкам;

- работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым ставкам, - в размере не менее двойной дневной или часовой ставки;

- работникам, получающим месячный оклад, - в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

Исходя из вышеизложенного расходы банка на оплату труда за сверхурочное время и работу в выходные и нерабочие праздничные дни, в том числе превышающие минимальный размер оплаты, установленный в ст. 152 и 153 ТК РФ, относятся к расходам на оплату труда в целях главы 25 НК РФ в размерах, определенных в трудовом договоре, при условии, что для данного работника не предусмотрено осуществление трудовых обязанностей в режиме ненормированного рабочего дня. При этом вышеуказанные расходы должны соответствовать требованиям п. 1 ст. 252 НК РФ.

Имеет ли право организация включать в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, компенсацию за отпуск, не использованный работником в течение двух лет?

В соответствии с п. 8 ст. 255 НК РФ к расходам на оплату труда в целях главы 25 настоящего Кодекса относятся денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

Согласно ст. 126 и 127 ТК РФ денежной компенсации (взамен отпуска) подлежит часть отпуска, превышающая 28 календарных дней, и все неиспользованные отпуска при увольнении работника.

При этом замена отпуска денежной компенсацией беременным женщинам и работникам в возрасте до восемнадцати лет, а также работникам, занятым на тяжелых работах и работах с вредными и (или) опасными условиями труда, не допускается.

В соответствии со ст. 124 и 125 ТК РФ ежегодный оплачиваемый отпуск по соглашению между работником и работодателем переносится на другой срок, если работнику своевременно не была произведена оплата за время этого отпуска либо работник был предупрежден о времени начала отпуска позднее чем за две недели до его начала.

В исключительных случаях, когда предоставление отпуска работнику в текущем рабочем году может неблагоприятно отразиться на нормальном ходе работы организации, допускается с согласия работника перенесение отпуска на следующий рабочий год. При этом отпуск должен быть использован не позднее 12 месяцев после окончания того рабочего года, за который он предоставляется.

Запрещается непредоставление ежегодного оплачиваемого отпуска в течение двух лет подряд, а также непредоставление ежегодного оплачиваемого отпуска работникам в возрасте до восемнадцати лет и работникам, занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда.

Отзыв работника из отпуска допускается только с его согласия. Не использованная в связи с этим часть отпуска должна быть предоставлена по выбору работника в удобное для него время в текущем рабочем году или присоединена к отпуску за следующий рабочий год.

Не допускается отзыв из отпуска работников в возрасте до восемнадцати лет, беременных женщин и работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными условиями труда.

Учитывая вышеизложенное, банк может отнести на расходы для целей налогообложения прибыли денежную компенсацию за часть не использованного работником в течение двух лет отпуска, превышающую 28 календарных дней, а при условии увольнения работника - денежную компенсацию за весь неиспользованный отпуск.

Является ли оплата работникам организации работ в сверхурочное время и оплата работ в выходной и праздничный день в размере, превышающем минимальный (по ТК РФ), базой для исчисления единого социального налога?

В соответствии с п. 3 ст. 236 НК РФ выплаты и вознаграждения, указанные в п. 1 данной статьи Кодекса (вне зависимости от формы, в которой они производятся), не признаются объектом налогообложения, если у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Таким образом, если оплата банком работ в сверхурочное время и оплата работ в выходные и нерабочие праздничные дни, превышающие минимальный размер оплаты труда, установленный в ст. 152 и 153 ТК РФ, относится к расходам, уменьшающим доходы банка для целей налогообложения прибыли, то эти расходы служат объектом по формированию налоговой базы по единому социальному налогу.

Порядок признания НДС для целей налогообложения прибыли

Вправе ли банк в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, как уплаченные, так и причитающиеся к уплате (согласно условиям заключенных договоров) поставщикам по приобретаемым работам (товарам, услугам), относящимся к этому отчетному (налоговому) периоду, независимо от получения банком соответствующих счетов-фактур по приобретенным товарам (работам, услугам)?

В соответствии с п. 2 ст. 254, п. 1 и 3 ст. 257 НК РФ стоимость товарно-материальных ценностей, первоначальная стоимость основного средства, первоначальная стоимость имущества, являющегося предметом лизинга, первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов учитывается для целей главы 25 настоящего Кодекса без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с НК РФ.

Согласно п. 2 ст. 169 НК РФ счета-фактуры, составленные и выставленные без нарушения порядка, установленного п. 5 и 6 вышеуказанной статьи Кодекса, являются основанием для принятия предъявленных покупателю продавцом сумм НДС к вычету или возмещению.

При этом в соответствии с п. 1 ст. 172 НК РФ вычетам подлежат, если иное не установлено данной статьей Кодекса, только суммы НДС, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг), либо фактически уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, после принятия на учет вышеуказанных товаров (работ, услуг) с учетом особенностей, предусмотренных данной статьей Кодекса, и при наличии соответствующих первичных документов.

Кроме того, в соответствии со ст. 168 НК РФ в расчетных документах, в том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива, в первичных учетных документах и в счетах-фактурах, соответствующая сумма НДС выделяется отдельной строкой.

Таким образом, счет-фактура не является единственным документом, подтверждающим предъявление налогоплательщикам сумм НДС.

В соответствии с п. 1 ст. 252 НК РФ в целях главы 25 настоящего Кодекса налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 НК РФ).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, - убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам).

Исходя из вышеизложенного для принятия в расходы в целях налогообложения прибыли сумм НДС наличие счетов-фактур является необязательным при условии подтверждения факта осуществления вышеуказанных расходов первичными документами и осуществления данных расходов для целей получения дохода.

**Учет представительских расходов**

К представительским расходам относятся расходы банка на официальный прием и обслуживание представителей других организаций. Но помимо продуктов банку необходимы также электроприборы и посуда. Можно ли учитывать расходы по их приобретению при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль?

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Согласно п. 2 ст. 264 НК РФ к представительским расходам относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров и т.д.

Учитывая вышеизложенное, если приобретенные банком посуда, электроприборы (чайник, холодильник) используются для проведения официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия), а также буфетного обслуживания во время переговоров для вышеуказанных лиц, то расходы на их приобретение, по нашему мнению, могут быть приняты для целей налогообложения прибыли в составе представительских расходов банка через амортизационные отчисления либо единовременно (в зависимости от их стоимости) при условии соответствия требованиям главы 25 НК РФ.

При этом вышеуказанные расходы не должны превышать 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за отчетный (налоговый) период.