**Содержание**

Введение 1

1. Основы налогообложения прибыли банка 2

1.1.Роль налогов в банковской системе 4

1.2.Норма банковской прибыли. Внутреннее содержание налога на прибыль 5

1.3.Налогооблажение банковских операций 12

1.4.Особенности налогообложения имущества банков 14

1.5.Налог на добавленную стоимость и его применение 15

1.6. Другие виды налогов 18

**Введение**

По общему признанию, существуют два основных институциональных столпа рыночной экономики - налоговая и банковская системы. Понятно, при множестве других институтов, в том числе абсолютно необходимых и в каком-то смысле даже более важных, таких, например, как частная собственность. Но наш собственный опыт показывает, что есть и другие экономические системы, которые могут существовать без налогов и банков, довольствуясь их суррога-тами. Рыночная же экономика не может. Плохие налоги и банки делают невоз-можной эффективную рыночную экономику.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур ры-ночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расче-ты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капита-лов, существенно повышают общую эффективность производства, способству-ют росту производительности обществен

1. **Основы налогообложения прибыли банка**

**1.1.Роль налогов в банковской системе**

Налоги в банковской системе занимают важное место как инструмент проведения централизованной финансово-кредитной политики государства и призваны наилучшим образом обеспечить:

1. Фискальную политику, накопление централизованных финансовых ресурсов в банках на разных уровнях управления (федеральном, республиканском, краевом. областном, местном), необходимых для финансирования различных мероприятий. осуществляемых за счет государственного и местного бюджетов.

2. Взаимоотношения предприятий с бюджетом. Переход к налоговым методам регулирования финансовых взаимоотношений государства с предприятиями предполагает единство калькулирования затрат на производство и реализацию продукции и исчисления прибыли.

3. Защиту хозрасчетных, коммерческих интересов предпринимателя (предприятия) и покупателей в условиях рыночной экономики.

4. Создание мотивации в связи со стремлением получить прибыль для внедрения достижений научно-технического прогресса и новых технологий, обеспечивающих выпуск высококачественной, конкурентоспособной продукции.

5. Формирование косвенных методов регулирования перераспределения финансовых ресурсов для обеспечения приоритетного развития отдельных отраслей, народнохозяйственных комплексов и регионов, важнейших научно-технических программ, экспорта и импорта товаров и других стратегических направлений, реализации экономической политики государства. Это достигается при помощи различных льгот и пониженных ставок налогообложения.

6. Проведение (через ставки, льготы) антимонопольной политики, ограничение экономически необоснованного роста прибыли монопольных производителей на рынке товаров и услуг, включенных в государственный реестр России.

7. Приближение методов распределения доходов к системе налогообложения стран с развитой рыночной экономикой, что является одной из экономических предпосылок участия в мирохозяйственных связях. Однако это в полной мере может быть решено лишь при сопоставимости других показателей и, в первую очередь, уровня оплаты труда.

Банковская деятельность имеет свою специфику, которая учитывается при разработке порядка исчисления налога на прибыль, например, при определении налогооблагаемой базы, при предоставлении льгот по налогу на прибыль и т.д.

**1.2. Норма банковской прибыли. Внутреннее содержание налога на прибыль**

Банки работают на коммерческом расчете, то есть рассчитывают на получение прибыли. Последняя образуется потому, что процентная ставка по кредиту (отношение процента, уплачиваемого за заем, к величине ссужаемого капитала) всегда больше процентной ставки по депозиту (отношение процента, выплачиваемому вкладчику, к сумме его денежного вклада).

Основу валовой (общей) прибыли банков составляет разница между всей суммой ссудных процентов и общей суммой депозитных процентов.

В валовую прибыль банков входят их доходы от всех коммерческих операций (в том числе, например, от купли-продажи валюты). Часть этой прибыли банка покрывает его издержки (выплату заработной платы банковским служащим, содержание помещений, канцелярские расходы и т. п.). Оставшаяся часть - чистая прибыль. Данный показатель используется для исчисления нормы банковской прибыли.

Норма прибыли банка- это отношение чистой прибыли к собственному (не заемному) капиталу банка, выраженное в процентах:

Норма прибыли банков зависит от двух основных факторов: от нормы прибыли предпринимательского капитала и процентной ставки по кредиту.

Норма дохода банковского капитала, как правило, не превышает степень обогащения промышленного и торгового капитала. Только в каких-то чрезвычайных случаях (например, для спасения предприятия от банкротства) бизнесмен приобретает ссудный капитал по чрезмерно высокой процентной ставке, которая превышает степень увеличения капитала. В современных условиях степень обогащения банковского капитала и крупного промышленного бизнеса сравнялись.

Другим фактором, определяющим уровень прибыльности банковского капитала, является процентная ставка по кредитам, характеризующая своего рода цену кредитных средств. В зависимости от состояния рынка ссудных капиталов и степени развития конкуренции эта ставка может колебаться в значительных пределах. Что касается ее минимальной величины, то она не поддается определению. Иногда (во время экономического спада) она может снижаться до уровня, близкого к нулю.

Различают рыночную и среднюю процентные ставки по кредиту. Рыночная ставка складывается в каждый данный момент на рынке ссудных капиталов. Она непосредственно отражает конъюнктурные изменения экономики и подвержена резким колебаниям в периоды подъема или спада производства. Средняя ставка процента отражает долговременные тенденции в движении величины процента.

Понять динамику процентной ставки можно, если учитывать влияние на нее часто меняющегося соотношения спроса и предложения заемных средств. Если спрос на ссудный капитал превышает его предложение, то масштабы его использования расширяются. Когда же свободных денежных средств много, а спрос на них сравнительно невелик, то ставка процента будет снижаться.

Во второй половине XX в. в большинстве промышленно развитых стран: наблюдалась систематическая нехватка ссудного капитала, особенно в форме среднесрочных и долгосрочных инвестиций. Это обусловлено тем, что в условиях научно-технической революции крупные компании затрачивают большие средства на новую технику и программы переквалификации работников. Большой спрос на ссудный капитал предъявляет также государство. С расширением такого спроса стала заметной тенденция к устойчивому повышению ставки процента. Если в 1950-х годах в США процентная ставка по краткосрочным обязательствам составляла 1,5-4%, то в 70-80-х годах она возросла в 2,5 раза..

Величина ставки процента зависит от социального положения клиента. Крупным корпорациям ссуда предоставляется на очень выгодных условиях. Напротив, для мелких фирм, широких слоев населения устанавливаются высокие процентные ставки, особенно по долгосрочным ссудам, при этом требуется солидное обеспечение для их получения.

В условиях инфляции важно различать номинальную и реальную процентные ставки. Реальная ставка - это номинальная (фактически достигнутая в данный период ставка процента, исчисленная с учетом уровня инфляции. Допустим, уровень инфляции достиг 8%, а номинальная ставка - 14%. Тогда при подсчете дохода на инвестиции важно определить реальную ставку процента. Она составит: 14 - 8 = 6%. Значит, если взаймы взяты 100 денежных единиц, то на следующий год необходимо возвратить не 114, а только 106.

Совершенно иное положение в кредитных отношениях по сравнению с рассмотренной здесь ситуацией сложилось в сегодняшней России.

Залогом успешного функционирования банковской системы является норма прибыли, достаточная для обеспечения развития технической и капитальной базы банков. Соблюдение этого принципа невозможно без создания такой системы налогообложения, которая, во-первых, оставляла бы в распоряжении банков прибыль в размере, необходимом для их дальнейшего развития, а во-вторых, позволяла бы относить на себестоимость все расходы, связанные с ее извлечением.

Все банки, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение банковских операций, исчисляют налогооблагаемую базу для расчета налога на прибыль путем уменьшения определяемой в соответствии с Положением общей суммы доходов (без учета налога на добавленную стоимость и специального налога для финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства) на сумму расходов, включаемых в соответствии с Положением в себестоимость оказываемых услуг, и уточнению полученной разницы на суммы доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты их деятельности.

Положение, учитывая специфику предоставляемых банками услуг, фактически определяет, какие расходы и затраты относятся на себестоимость при исчислении прибыли банка.

В Положении отдельным разделом выделены доходы и расходы, непосредственно относимые на финансовые результаты деятельности банка, и расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

Если состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы не претерпел существенных изменений, то расходы банка, относимые на себестоимость оказываемых услуг, значительно пополнились.

Перечень расходов довольно широкий, к ним, в частности, были отнесены:

* Суммы, причитающиеся к уплате банком в соответствующий бюджет в виде налога на имущество банка, земельного налога, транспортного налога, налога на пользователей автомобильных дорог, налога на приобретение транспортных средств и налога на владельцев транспортных средств, сбора на нужды образовательных учреждений, таможенных пошлин, а также других налогов, сборов и платежей, включаемых в соответствии с законодательством в себестоимость продукции (работ, услуг) или относимых на издержки.
* Обязательные отчисления банка в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, производимые в соответствии с законодательством.

Положение вводит понятие доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты деятельности банков. Эти виды расходов и доходов не участвуют в исчислении налогооблагаемой базы, а лишь учитываются при определении прибыльности или убыточности деятельности банка в данный отчетный период.

К таким доходам относятся дивиденды и проценты, полученные по акциям, облигациям и другим выпущенным в Российской Федерации ценным бумагам, принадлежащим банку, а также доходы, полученные от долевого участия в деятельности других банков, предприятий и организаций.

Указанные доходы облагаются налогом у источника их выплаты:

* положительные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нереализованные положительные курсовые разницы по открытой валютной позиции;
* присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий договора, а также доходы от возмещения причиненных банку убытков, включая выплаты, связанные со страхованием кредитных рисков;
* суммы, поступившие от работников банка в возмещение убытков и расходов, понесенных банком по их вине;
* прибыль банка прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* доходы от реализации банком в установленном законодательством порядке объектов залога и заклада (материальных и нематериальных активов, товаров народного потребления и иного имущества); возврат клиентам ссуд, ранее списанных в убытки банка;
* другие доходы от операций, непосредственно не связанных с банковской деятельностью, включая доходы от реализации принадлежащих банку основных средств и иного имущества.

Непосредственно на финансовые результаты деятельности банков относятся следующие расходы и потери:

* местные налоги и сборы, относимые на финансовые результаты деятельности банка в соответствии с законодательством;

В положении особо выделяется группа расходов банка, не подлежащих отнесению их на себестоимость оказываемых банками услуг, и осуществляемых только за счет прибыли, остающейся в распоряжении банков после уплаты налогов и других обязательных платежей. Определение такой группы расходов было вызвано тем, что банки, по существу занижали налогооблагаемую базу за счет включения этих расходов в себестоимость.

Перечень расходов довольно широк, в частности к ним относили:

* затраты капитального характера, в том числе на строительство новых объектов, модернизацию, расширение, реконструкцию и обновление действующих основных фондов, приобретение банком различного оборудования и других основных средств.
* расходы на содержание объектов непроизводственной сферы (жилищно-коммунального хозяйства, учебных центров, детских, дошкольных, медицинских, оздоровительных и иных учреждений), в том числе на проведение всех ремонтов таких объектов, в части, не покрываемой доходами от их эксплуатации (квартирной платы, взносов родителей на содержание ребенка в детском саду, оплаты стоимости путевок и т.п.). Арендная платало указанным объектам в случаях, когда они используются на условиях аренды.
* расходы капитального характера по сооружению охранно-сторожевой и пожарной сигнализации и коммуникаций средств связи. Расходы по содержанию собственной службы охраны банка, включая затраты на экипировку и приобретение оружия и иных специальных средств защиты.
* обязательные отчисления, производимые банком в государственные внебюджетные фонды, в части расходов на оплату труда работников, относимых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка и др.
  1. **Налогообложение банковских операций с ценными бумагами**

Операциями с ценными бумагами являются действия или намерения плательщика налога, направленные на возникновение имущественных прав в отношении акций, сберегательных сертификатов, облигаций независимо от их вида, условий обращения и номинала и переводных векселей. Операции или намерения оформляются посредством заключения договора и регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг.

Плательщиками данного налога являются юридические и физические лица, осуществляющие в установленном порядке операции с ценными бумагами. Коммерческие банки и кредитные учреждения также являются плательщиками данного налога, поскольку имеют право на выпуск акций, облигаций и различных долговых обязательств и других ценных бумаг.

Объектами налогообложения являются цена договора и регистрация проспекта эмиссии ценных бумаг. Цена договора представляет собой цену сделки купли-продажи акций, облигаций, сберегательных сертификатов и других ценных бумаг, а также вексельную сумму. При регистрации проспекта эмиссии облагается налогом номинальный бьем выпуска акций или облигаций.

Исчисленные суммы налога плательщики исчисляют самостоятельно исходя из цены договора или номинальной суммы эмиссии и соответствующей налоговой ставки.

Налоговые ставки различаются:

· при регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг ставка 0,5% номинальной суммы эмиссии.

· при покупке государственных ценных бумаг - 1 рубль с каждой 1000 рублей.

· при заключении договора купли-продажи ценных бумаг - 3 рубля с каждой 1000 рублей, при этом налог берется с каждого участника сделки.

· при распространении сберегательных сертификатов - 3 рубля с каждой 1000 рублей (с каждого участника сделки ).

Коммерческий банк уплачивает этот налог за счет доходов, остающихся после уплаты налогов и других обязательных платежей и отчислений от доходов. Покупатель сберегательного сертификата уплачивает налог при регистрации продажи сертификата в коммерческом банке. При этом банк должен в трехдневный срок после регистрации и оформления операции купли-продажи сберегательных сертификатов перечислить налог в федеральный бюджет.

Предусмотрены следующие налоговые льготы:

· освобождается от уплаты данного налога юридические и физические лица, которые приобретают акции, впервые эмитируемые акционерным обществом с момента его государственной регистрации.

· освобождается от уплаты данного налога эмитент, осуществляющий первичную эмиссию ценных бумаг.

· освобождаются от уплаты данного налога юридические лица, осуществляющие в установленном порядке посреднические операции с ценными бумагами за счет и по поручению клиента.

Сумма налога уплачивается плательщиком при регистрации этих операций и в течение трех дней перечисляется в федеральный бюджет. Плательщики несут ответственность за правильность исчисления и своевременность уплаты налогов в порядке, установленном законодательными актами.

* 1. **Особенности налогообложения имущества банков**

Важное место в налоговой системе занимает налог на имущество предприятий, который в перспективе должен получить дальнейшее развитие. Данный налог относится к числу республиканских и краевых налогов Российской Федерации.

Банки и кредитные учреждения являются плательщиками этого налога. Центральный банк Российской Федерации и его учреждения не являются плательщиками налога на имущество.

Для банков и кредитных учреждений, использующих для осуществления основной деятельности привлеченные средства юридических и физических лиц, объектом налогообложения являются собственные основные и оборотные средства, а также финансовые активы, принадлежащие им.

Не облагается налогом имущество вновь созданных банков в течение года после их регистрации. Филиалы имеют право на указанную льготу в пределах года после регистрации головного банка.

Ставки налога на имущество банков определяются законодательными органами республик в составе Российской Федерации, краевыми и областными соответствующими органами. Однако предельный размер налоговой ставки на имущество не может превышать 2% от налогооблагаемой базы.

Исчисляемая сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет в первоочередном порядке с соотнесением на операционные и разные расходы.

При исчислении налога учитываются результаты переоценки валютных средств и основных фондов, произведенной согласно соответствующему Указу Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 года №629 и постановления Правительства России от 14 августа 1992 года №595.

Уплата налога производится по квартальным и годовым расчетам нарастающим итогом, в первом случае в пятидневный. во втором в десятидневный срок со дня, установленного для предоставления бухгалтерского отчета.

* 1. **Налог на добавленную стоимость и его применение**

В соответствии с письмом Государственной налоговой службы Российской Федерации № В3-6-05.251 и Министерства финансов Российской Федерации №70 от 7 августа 1992 года "Об отдельных вопросах по налогу на добавленную стоимость" к операциям учреждений банков, облагаемым налогом на добавленную стоимость, относятся следующие операции и услуги:

· выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц;

· доверительные (трастовые) операции;

· услуги по инкассации;

· консультационные, информационные, экспертные, посреднические (брокерские услуги);

· сдача в аренду имущества, в том числе по договору лизинга;

· услуги населению (предоставление в пользование индивидуальных сейфов, прием на хранение ценных бумаг, проверка по таблицам очередных тиражей выигрышей облигаций, принятых на хранение);

· оборот по реализации имущества, принадлежащего банку (основных средств, материалов, нематериальных активов).

Необходимо отметить, что НДС начисляются также по следующим операциям:

а) обязательная продажа на бирже части валютной выручки клиента;

б) доход от операций по обслуживанию клиентов на рынке Государственных краткосрочных облигаций (ГКО);

В этом случае операции банков, осуществляющих покупку или продажу ГКО от имени и за счет клиентов являются посредническими и облагаются НДС.

в) реализация предметов залога;

Объектом налогообложения в данном случае являются обороты по реализации предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства. При этом плательщиками налога являются:

· при передаче имущества, включая денежные средства, - залогодатель, не выполнивший обязательства;

· при реализации предметов залога по цене, превышающей балансовую - залогодержатель.

В соответствии с п.14 Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года №2270 "О некоторых изменениях в налогообложении взаимоотношениях бюджетов различных уровней" с 1 января 1994 года в оборот, облагаемый НДС и спец налогом, включаются средства, полученные от других предприятий и организаций, а также пени, штрафы. неустойки. полученные за нарушение договоров поставки товаров, выполнение работ, оказанных услуг.

НДС уплачивается за счет средств, получаемых с покупателей, заказчиков. Сумма данного налога включается в отпускную цену товара (работ, услуг) и в расчетных документах выделяется отдельной строкой.

Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет учреждениями банков за отчетный период, должна определяться как разница между суммами налога, полученными по вышеуказанным операциям и услугам, и суммами налога, уплаченными предприятиями и организациями по товарам, работам и услугам, стоимость которых включается в состав расходов банка при определении налогооблагаемой базы при расчете налога на доходы. При этом к зачету из общей из общей суммы уплаченного налога принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период.

Расчет с бюджетом по налогу на добавленную стоимость по результатам за первое полугодие текущего года производятся банками в установленные сроки без уплаты штрафных санкций.

Основная ставка налога на добавленную стоимость для банков установлена в размере 20%. При включении НДС в цену на оказываемые услуги -16,67%.

* 1. **Другие виды налогов**

Среди других налогов коммерческими банками вносятся в бюджет:

· налог на превышение фонда оплаты труда по сравнению с нормируемой величиной. Ставка данного налога равна 35% в первом квартале и 43% (для Москвы) - во втором. Нужно сказать, что налоговые отчисления существенны по этому налогу, так как уровень заработной платы работников банковской сферы намного превышает соответствующий уровень работников других сфер производства и услуг;

· налог на дивиденды или на доход от участия в совместных предприятиях. Облагается налогом доход на вложенный капитал в размере 18% у источника выплаты;

· налог на пользователей автомобильных дорог. Ставка установлена в размере 0,4% от объема реализации работ и услуг, однако предоставлено право субъектам Федерации осуществлять увеличение ставки;

· транспортный налог. Ставка - 1% от фактической оплаты труда;

· налог с владельцев автотранспортных средств. Объект налогообложения - мощность двигателя. Ставка дифференцирована;

· налог на приобретение транспортных средств. Облагается налогом продажная цена без НДС, спец налога (по легковым автомобилям - без акцизов) в размере 20%;

· налог для образования пенсионного фонда. Ставка 28% от средств, направляемых на оплату труда;

· налог на социальное страхование . Ставка 5,4% от средств, направляемых на оплату труда;

· взнос в Государственный фонд занятости. Ставка 2% от средств, направляемых на оплату труда;

· обязательное медицинское страхование. Ставка 3,6% от средств, направляемых на оплату труда;

· отчисления на нужды образования. Ставка 1% от средств, направляемых на оплату труда;

· отчисления на содержание жилищно-культурного фонда. Ставка 1,5% от стоимости работ и услуг;

· земельный налог. Ставки устанавливаются местными органами за 1 квадратный метр;

· налог на рекламу. Ставка 5% от объема услуг по рекламе без НДС.

Определенной специфики в уплате данных налогов для банков не существует и коммерческие банки являются плательщиками данных налогов наряду со всеми предприятиями и организациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Литература**

1. Е. Актуальные вопросы исчисления налога на прибыль кредитными организациями// Специализированный методический журнал "На-логообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке". - 2004. -1.-с. 62
2. Мурзин В.Е. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль по опера-циям с ценными бумагами.// Специализированный методический журнал "Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке". - 2006.
3. Мурзин В.Е., Писцов Г.И. Особенности определения налоговой базы банками// Специализированный методический журнал "Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке". - 2006 - 8. - с. 93
4. Слепов В. Налогообложение банков// информационный портал ежене-дельника Закон. Финансы. Налоги.
5. Смирнов Е.Е. Банки и налоги: между прошлым и будущим Специали-зированный методический журнал "Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке". - 2006. - 2. - с.81
6. [www.zfn.nizhny.ru](http://www.zfn.nizhny.ru)