Козина Н.С. НН-06-1

Тема дипломной работы: Банки как субъекты налоговых отношений, особенности их налогообложения.

План дипломной работы

ОГЛАВЛЕНИЕ

УКАЗАТЕЛЬ СОКРАЩЕНИЙ, УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ, СИМВОЛОВ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВ КАК СУБЪЕКТОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

* 1. Особенности банков как субъектов налоговых отношений
	2. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений
	3. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке
	4. Порядок предоставления банком сведений о финансово хозяйственной деятельности предприятия

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

 2.1 Налогообложение банков на примере ОАО «Газпромбанк»

2.2 Основные направления совершенствования налогообложения банков

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗАВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

РАЗВЕРНУТЫЙ ПЛАН ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

ОГЛАВЛЕНИЕ

УКАЗАТЕЛЬ СОКРАЩЕНИЙ, УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ, СИМВОЛОВ

ВВЕДЕНИЕ (обоснование актуальности темы дипломной работы и значение исследования для науки и практики; формулирование темы работы; определение задач; объект исследования; предмет исследования; указание теоретической и информационной базы исследования; обоснование структуры работы)

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВ КАК СУБЪЕКТОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1.1 Особенности банков как субъектов налоговых отношений (рассмотрение понятий; указание нормативной базы; рассмотрение признаков; рассмотрение роли налогов в банковской системе)

* 1. Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений (рассмотрение прав банка; рассмотрение обязанностей банка; определение ответственности банка)
	2. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке (рассмотрение обязанности банка по открытию, ведению и закрытию счетов)
	3. Порядок предоставления банком сведений о финансово хозяйственной деятельности предприятия (порядок предоставления сведений)

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

 2.1 Налогообложение банков на примере ОАО «Газпромбанк» (рассмотрение налогообложение прибыли банков; доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты деятельности банка; рассмотрение налога на добавленную стоимость и его применение;

 налогообложение банковских операций с ценными бумагами; особенности налогообложения имущества банков)

 2.2 Основные направления совершенствования налогообложения банков

( рассмотрение нововведения в налогообложении банков; после кризисная система налогообложения банков; пути совершенствования системы налогообложения банков)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ (основные теоретические положения; обобщающие результаты исследования; выводы по выполненной дипломной работе)

СПИСОК ИСПОЛЬЗАВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ( библиографическое описание источников; расположение законодательных актов; книги; статьи; журналы; интернет-сайты)

ПРИЛОЖЕНИЯ ( материалы, дополняющие работу; таблицы вспомогательных данных; иллюстрации вспомогательного характера)

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВ КАК СУБЪЕКТОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

1.1 Особенности банков как субъектов налоговых отношений

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства их обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

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.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

 Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты (П1), сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

 Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;

- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;

- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет.

Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является налогообложение прибыли банков. С 1995 г. порядок формирования налога на прибыль регламентировался общим законом РФ "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" и Инструкцией ГНС РФ № 37. С 1 января 2002 года банки исчисляют и уплачивают налог на прибыль в соответствии с главой 25 части 2 Налогового кодекса РФ.

 Однако при расчете налога на прибыль банков учитываются особенности формирования налогооблагаемой базы, которые предопределены отличием бухгалтерского учета в кредитных организациях, расчетов сумм доходов, расходов, относимых на издержки производства банковских услуг для целей налогообложения, и финансовых результатов. Учет доходов и расходов банка специфичен, поскольку здесь применяется свой план счетов (П2), унифицированный вариант которого был введен в банковскую практику с 1 января 1998 г. Кроме этого, сами доходы представляют собой в большинстве процентные доходы от привлечения и размещения денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности, что, соответственно, влияет на формирование налогооблагаемой базы.

 Следующим отличием является особенность исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Рассматривая особенности обложения налогом на добавленную стоимость услуг банков, следует исходить из того, что в стране с рыночной экономикой финансовые услуги, как правило, освобождены от указанного налога. Это объясняется тем, что большая часть тарифов за услуги банков не основывается на конкретно исчисляемой себестоимости. На их уровень оказывают влияние различные риски (кредитные, валютные, процентные, курсовые) и конкуренция. Одну и ту же услугу разные банки разным клиентам оказывают за дифференцированную оплату. В то же время коммерческие банки по природе являются посредниками как в денежном обращении, так и по ценным бумагам и валюте.

 Глава 21 Налогового кодекса свидетельствует о том, что и в нашей стране большая часть банковских услуг освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость.

 Еще одной особенностью налогообложения коммерческих банков является то, что банки осуществляют только те операции, которые предусмотрены Законом РФ "О банках и банковской деятельности" и обязательно при наличии лицензии ЦБ РФ. Банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, в то время как другие субъекты экономически могут совмещать несколько видов деятельности, что соответственно влияет на размер налоговых платежей.

 В целом структура налогов, уплачиваемых банками, а также удельный вес отдельных налогов в системе всех налоговых платежей отличается от удельного веса основных налогов, уплачиваемых другими хозяйствующими субъектами. Так, большая часть приходится на такие налоги, как налог на прибыль, налог на имущество. Совсем небольшую долю занимает налог на добавленную стоимость и прочие налоги.

1.2 Права, обязанности и ответственность банков в системе современных налоговых отношений

 Банки, как и другие налогоплательщики имеют права и обязанности, определенные налоговым законодательством.

 Права и обязанности налогоплательщиков, а также и банков, как субъектов налоговых отношений, определены частью первой Налогового Кодекса, статьями 21 и 23.

Что же касается ответственности, то здесь есть свои особенности. Ответственность банков за соблюдение налогового законодательства проявляется двояко: в ответственности за полноту, своевременность уплаты причитающихся с них налогов и ответственность за своевременность исполнения налоговых обязательств предприятиями и организациями, являющиеся клиентами этих банков.

Согласно статьям 116-129 Налогового кодекса с банков взыскиваются налоговые санкции в виде штрафов за совершение отдельных видов налоговых правонарушений. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей банки несут ответственность в соответствии со статьями 132-136 Налогового кодекса. К уголовной ответственности банки привлекаются на основании ст. 199 Уголовного кодекса РФ. Административные штрафы налагаются на основании ст. 15.5-15.11 КоАП.

1.3 Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке

В Налоговом кодексе установлены также обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.

 Банки обязаны открывать расчетные (текущие) счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, а иных счетов, включая валютные, судные, депозитные и другие, при предъявлении ими документа (справки), удостоверяющего об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие (кроме расчетного и текущего) счета. В пятидневный срок банки сообщают в этот налоговый орган об открытии налогоплательщику вышеуказанных счетов.

 Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты.

 Статьей 45 НК РФ установлено, что налогоплательщики обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать поручения соответствующим учреждениям банка на перечисление налоговых платежей. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и документов на списание (календарная очередность). В случае недостаточности средств на расчетном счете клиента для выполнения всех платежей банк помещает предъявляемые, но не выполненные платежные документы в картотеку. Они учитываются на внебалансовом счете "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом для удовлетворения всех предъявляемых к клиенту требований ст. 855 ГК РФ установлена очередность списания средств с его счета.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

 Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

 Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет и использовать неперечисленные средства в качестве кредитных ресурсов (ст.45 НК РФ). Налоговые органы имеют право требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и санкций за налоговые правонарушения (ст.31НК РФ).

 Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, а также налагать штрафные санкции в виде пени в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных счетах налогоплательщиков (ст.46 п.п. 1,9 НК РФ).

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк инкассового поручения на списание денежных средств со счетов налогоплательщиков. Инкассовое поручение выставляют налоговые органы, где налогоплательщик состоит на налоговом учете. В инкассовом поручении указываются сумма и номер счета, на который надо зачислить средства с расчетного счета налогоплательщика. Инкассовое поручение принимается банком к исполнению независимо от согласия плательщика. Взыскание налога согласно ст.46 НК РФ может производиться с рублевых расчетных (текущих) или валютных счетов, за исключением ссудных и бюджетных счетов. Инкассовое поручение исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения или указанного поручения, если взыскание производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание производится с валютных счетов. При этом в банк одновременно с инкассовым поручением направляется поручение банку на продажу валюты не позднее следующего дня.

 Кроме того, налоговый орган может приостановить исполнение операций по счетам налогоплательщика в банках, что означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Но данное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов.

 Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке может быть принято только при вынесении решения о взыскании налога в бесспорном порядке. Решение о приостановлении операций направляется налоговым органом банку одновременно с уведомлением налогоплательщика и передается под расписку. Данное решение надлежит безусловному исполнению банком. Отменяется это решение не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение решения о взыскании налога.

1.4 Порядок предоставления банком сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия

 Налоговые органы согласно п.1 ст. 31 имеют право требовать документы, служащие для проверки правильности исчисления и своевременности перечисления налоговых платежей, а коммерческие банки (п.2 ст.86 НК) обязаны предоставлять налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством.

Банк должен отвечать лишь на письменные мотивированные запросы налоговых инспекций, подписанные начальником ИМНС.

 Обязанность по предоставлению информации касается финансово-хозяйственных операций юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Кроме бухгалтерского баланса (П3) и форм налоговых расчетов налоговые органы могут потребовать предоставления иных сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента.

К иным сведениям относятся:

- сведения о наличии и движении средств на расчетном, ссудном, валютном и других счетах с указанием отправителей и получателей;

- о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;

- выписки из лицевых счетов клиентов.

Сведения об операциях организаций и предпринимателей, являющихся клиентами банка, по мотивированным запросам налоговых органов банки обязаны представлять в течение 5 дней после получения запроса.