Федеральные налоги

# Налог на прибыль

## Налогообложение прибыли банков и страховых фирм

Налогообложение прибыли банков и других кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность по лицензии Центробанка РФ, принципиальных отличий не имеет. С 1995 г. порядок формирования налога на прибыль регламентируется общим Законом РФ «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» и Инструкцией ГНС РФ № 37. 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, унифицированный вариант которого был введен в банковскую практику с первого января 1998 г.

При определении состава затрат, включаемых в себестоимость банковских услуг для целей налогообложения, кредитные организации руководствуются как общими для всех хозяйствующих субъектов документами (постановления Правительства РФ № 552, 661, 1133), так и специальным документов – постановлением Правительства РФ от 25 мая 1994 г. № 490 «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями». Налог на прибыль уплачивают практически все банки и кредитные учреждения с лицензией на ведение банковских операций, чья деятельность связана с получением коммерческой прибыли. Принцип исчисления налога выражается следующей формулой:

(Д – Р – Л) Ст = НсП

где Д – доход банка;

Р - расходы банка;

Л – льготы, предоставляемые при налогообложении прибыли банков;

Ст – ставка налога;

НсП – налог на прибыль.

В настоящее время деятельность коммерческих банков достаточно прибыльна, хотя и темпы ее прироста замедлились. Это обеспечивает рост поступлений в бюджет от налога на прибыль банков не только в крупных и средних городах, но и в районах.

Однотипно с методикой расчета налога на прибыль банков и методика расчета налога на прибыль, взимаемого со страховых фирм.

## **Расчет налогооблагаемой прибыли**

Расчет налогооблагаемой прибыли – это второй шаг при расчете налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль получается путем уменьшения валовой прибыли на сумму некоторых расходов и полученных доходов. Рассмотрим, что включается в их перечень.

Во-первых, это доходы в виде **дивидендов** или **процентов** по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим банку.

Во-вторых, при вычислении налогооблагаемой прибыли учитываются положительные **курсовые разницы**, образовавшиеся в отчетном периоде в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам, действовавшего на последнюю дату предыдущего отчетного периода (в отношении остатков валютных средств) на день поступления (расходования) валютных средств и на день определения банком сумм налогооблагаемой прибыли, т. е. на последний день отчетного периода. Здесь прибыль также увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц, учтенных ранее как расходы.

И, в-третьих, при определении налогооблагаемой прибыли надо учитывать суммы отчислений в **резервный** или другие аналогичные по назначению фонды до достижения размеров этих фондов минимального установленного уровня (для акционерных обществ – 15% от уставного фонда, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а для паевых банков – 10%). При этом сумма отчислений в указанные фонды не должна превышать 50% налогооблагаемой прибыли банка.

Исчисленная налогооблагаемая прибыль уменьшается на сумму некоторых установленных льгот: уменьшение осуществляется фактически произведенных затрат и расходов за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка. Рассмотрим перечень того, что относится к таким расходам и затратам.

1. Суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения, жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату. При представлении льготы по прибыли, используемой на капитальные вложения, принимаются фактически произведенные в отчетном периоде затраты независимо от срока окончания строительства и ввода в эксплуатацию основных средств, учтенных по счету «Капитальные вложения (затраты)». Из указанных затрат исключаются суммы износа, начисленного по основным средствам, принадлежащим банку с начала года на отчетную дату по счету «Износ основных средств». По машинам, оборудованию и другим основным средствам, не требующим монтажа, произведенные затраты учитываются при определении льготы, если они отражаются по дебету счета «Основные средства» и кредиту счета «Капитальные вложения».

При реализации или безвозмездной передаче (в течение двух лет с момента получения льготы) по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений) основных средств и объектов, не завершенных строительством, при приобретении и сооружении которых банком были предоставлены льоты по налогообложению на прибыль, налогооблагаемая прибыль подлежит увеличению на остаточную стоимость этих основных средств и произведенные затраты по объектам, не завершенным строительством, в пределах сумм предоставленной льготы.

При предоставлении указанной льготы затраты, связанные с приобретением и созданием активов нематериального характера и приобретением земельных участков и объектов природопользования, не учитываются. Льгота на погашение кредитов банка, полученных и использованных на финансирование капитальных вложений, предоставляется по мере их погашения в пределах сумм, направленных на капитальные вложения.

Рассмотрим перечень затрат, относимых к капитальным вложениям для получения указанной льготы:

* **Приобретение зданий**, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов **основных средств** или их частей. Осуществление проводок и предоставление льготы происходит на основе оплаченных или принятых к оплате счетов.
* **Строительство** новых основных средств. При подрядном способе (строительство выполняется сторонней организацией) выполненые и принятые в установленном порядке строительно-монтажные работы отражаются у банка-заказчика по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам проектных и подрядных организаций. При выполнении работ **хозяйственным** способом (собственными силами банка) в дебет счета 930 относится стоимость проектно-изыскательных работ, начисленная заработная плата, взносы во внебюджетные социальные фонды, стоимость израсходованных материалов, патентов, износ строительных машин и механизмов и другие расходы, а также НДС на сумму фактических затрат, т. к. работы, выполненные хозспособом, приравниваются к работам, выполненным на сторону, и облагаются указанным налогом.
* Осуществление капитального строительства в форме **реконструкции**, расширения и технического перевооружения старых основных средств, числящихся на балансе банка. Указанные работы приводят к изменению сущности объектов, на которых они осуществляются, а затраты, производимые при этом, не являются издержками отчетного года по их содержанию. Необходимо разграничивать понятие капитальных вложений в форме реконструкции, которые платятся из прибыли, а потом льготируются, и понятие капитального ремонта, который является одним из видов ремонта и затраты по нему включаются в себестоимость продукции. Согласно Положению Госкомархитектуры № ВСН58-88 (р) капитальный ремонт – это ремонт здания с целью восстановления его ресурса с заменой при необходимости конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей – например, улучшение планировки. Реконструкция – это комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади квартир, строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или назначения) – например, изменение планировки помещения. Льгота по капитальным вложениям предоставляется в том случае, если капитальные расходы покрываются за счет собственных источников и если основные средства отражают по дебету балансового счета «Основные средства».

1. Затраты банка (в соответствии с утвержденными органами государственной власти нормативами) на содержание находящихся на его балансе **объектов и учреждений** здравоохранения), народного образования, культуры и спорта, а также детских дошкольных учреждений, детских лагерей спорта, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда. Затраты на эти цели при долевом участии банка в содержании указанных объектов и учреждений. Затраты банка при долевом участии принимаются в пределах норм, утвержденных местными органами государственной власти, на территории которых находятся указанные объекты и учреждения. Если такие нормативы местными органами государственной власти не утверждены, то следует применять порядок определения расходов на содержание этих учреждений, действующих для аналогичных учреждений данной территории, подведомственных указанным органам.
2. Взносы на благотворительные цели:

* взносы, связанные с реализацией программ переквалификации офицеров и социальной защиты воинов-интернационалистов, воевавших в Афганистане, и военнослужащих, увольняемых в запас;
* взносы в экологические и оздоровительные фонды на восстановление объектов культурного и природного наследия, общественным организациям инвалидов, их предприятиям, учреждениям и объединениям, общероссийским общественным объединениям, специализирующимся на решении проблем национального развития и межнациональных отношений;
* взносы в фонды поддержки образования и творчества, детским и молодежным общественным объединениям, религиозным организациям (объединениям), зарегистрированным в установленном порядке;
* средства, перечисленные предприятиям, учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и спорта, природным заповедникам, национальным природным и дендрологическим паркам, ботаническим садам, но не более 3% от облагаемой налогом прибыли, а государственным учреждениям и организациям культуры и искусства, кинематографии, архивной службы, творческим союзам и иным объединениям творческих работников, чернобыльским благотворительным организациям, в том числе международным и их фондам – не более 5% от облагаемой налогом прибыли. При этом общая сумма указанных выше взносов не может превышать 5% от облагаемой налогом прибыли.

Указанные здесь общественные организации, фонды, предприятия, организации и учреждения, получившие такие средства по окончании отчетного года в сроки, установленные для сдачи годового бухгалтерского отчета, предоставляются в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. В случае использования средств не по назначению в доход федерального бюджета в установленном порядке взыскивается сумма в размере этих средств.

1. Суммы средств, направленные на проведение **научно-исследовательских** и опытно-конструкторских работ, а также в Российский фонд фундаментальных исследований и Российский фонд технологического развития, но в размере не превышающем в общей сложности 10% от налогооблагаемой прибыли.
2. Ежеквартальное положение **убытка предыдущего года** (кроме убытков, полученных до 1 января 1996 года в результате проведения фактических расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной, а также убытков, полученных в результате превышения установленных лимитов, норм и нормативов) в течение пяти последующих лет равными платежами при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных фондов.

**Определение ставки налога**

На этом этапе вычисленная налогооблагаемая прибыль умножается на соответствующую ставку налога. Ставка налога в федеральный бюджет составляет 13%. Для банков, предоставляющих не менее 50% общей суммы кредитов крестьянским (фермерским) хозяйствам, колхозам, совхозам и другим сельскохозяйственных предприятиям, перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию, а также малым предприятиям (за исключением осуществляющих снабженческо-сбытовую, торговую или закупочную деятельность), ставка налога в федеральный бюджет составляет 8%. В бюджеты уровня субъектов РФ ставка налога не превышает 30% (для Москвы 30%), а для банков, кредитующих сельхозпроизводителей и малые предприятия, как это указано выше, ставка налога не превышает 20% (для Москвы 2/3 от 30%).

**Рис. 4**. Расходы банка, принимаемые в расчет при формировании налогооблагаемой прибыли банка

Расходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли

Начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам в пределах учетной ставки Центробанка по срочным депозитам юридических лиц, по срочным вкладам населения, по векселям, сберегательным сертификатам, по остаткам средств на расчетных и текущих счетах клиентов

Начисленные и уплаченные комиссионные сборы за банковские услуги

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Расходы по аренде основных средств и другого имущества

Расходы на ремонт оборудования, включая ремонтный фонд

Оплата канцелярских расходов

Эксплуатационные расходы (содержание зданий, оборудования, инвентаря)

Расходы по содержанию служебного автотранспорта

Приобретение спецодежды и обуви

Другие расходы по обеспечению уставной деятельности

Расходы по оплате труда на подготовку, переподготовку кадров

Отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд занятости, Фонд обязательного медицинского страхования

Земельный налог

Ресурсные налоги

Налог на пользователей дорог

Налог на добавленную стоимость

Налог на приобретение транспортных средств

Изготовление и распространение ценных бумаг

Командировочные, представительские расходы

Расходы на рекламу

Консультационные, информационные, аудиторские, юридические услуги

Почтовые, телеграфные услуги

Обеспечение безопасности банковской деятельности

Резерв под обесценение ценных бумаг

Резерв под возможные потери по ссудам

Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушение условий кредитования

Безнадежные потери по ссудам индивидуальных заемщиков с истекшим сроком исковой давности, не компенсированные за счет резерва и другие нереальные к взысканию долги

Убытки прошлых леи, выявленные в отчетном году

Некомпенсированные потери от аварий, стихийных бедствий и т. п.

Доначисленная сумма налога на прибыль в связи с корректировкой на процент банковского кредита

Налоги на имущество, нужды образования, жилой фонд и содержание СКСФ, др.

Операционные расходы

Расходы по обеспечению уставной деятельности

Оплата труда, социальные отчисления

Налоги и сборы

Прочие расходы

Создание резервов

Расходы и потери, относимые на финансовые результаты

Налог на добавленную стоимость

Основное место в отечественной налоговой системе занимают косвенные налоги. В настоящее время к ним относятся: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы и акцизные сборы (АЗ и АЗсб), тарифно-таможенные сборы, импортно-экспортные пошлины и сборы. Наиболее существенную роль как в составе данных налогов и сборов, так и в составе доходных источников бюджета всех уровней играет НДС. Обложение данным налогом охватывает как товарооборот на внутреннем рынке, так и оборот, складывающийся при осуществлении внешнеторговой деятельности России со странами ближнего и дальнего зарубежья.

Налогообложение добавленной стоимости – одна из наиболее важных форм косвенного налогообложения.

В Российскую практику хозяйствования НДС был введен Законом РСФСР от 6 декабря 1991 г. № 199201 с изменениями от 17 марта 1997 г. как составная часть цены с целью регулирования спроса и предложения на товарном рынке. Опыт применения НДС высветил ряд негативных моментов в отношении методики его формирования. Недостаточно существенной оказалась роль НДС в регулировании экономики, формировании доходов бюджета.

Расчет и уплата налога

**Рис 3.1** Перечень основных операций банка, финансовые результаты которых принимаются к расчету суммы НДС

Необлагаемые НДС

Облагаемые НДС

Доходы, получаемые за осуществление валютного контроля по экспортно-импортным операциям

Доходы, получаемые по договорам поручения (комиссии), заключенным с клиентами на куплю-продажу иностранной валюты по их поручению

Доходы от инкассации (включая перевозку наличных денег)

Спорная ситуация

Плата за перевод заработной платы на наличные средства работников, открытие в банке (спорное положение)

Перечень освобождаемых от НДС операций подробно дан в статье 5 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-Ф3 «О банках и банковской деятельности » с последующими изменениями. В дополнение к этому перечню не облагаются операции, осуществляемые в соответствии с Законом РФ от 26 апреля 1995 г. № 65-Ф3 «О Центральном банке РФ (Банке России)»:

* открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
* выдача банковских гарантий;
* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* кассовое обслуживание;
* другие операции в соответствии с указанным Законом

Проект НК РФ статья «Ввоз товаров на таможенную территорию РФ», не подлежащий налогообложению» – освобождаются от НДС ввозимое оборудование, приборы и материалы для реализации целевых социально-строительных экономических программ (проектов) жилищного строительства для военнослужащих, создания, строительства и (или) содержания центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей при условии их финансирования за счет займов, кредитов и безвозмездной финансовой помощи

Предполагаемые изменения по налогообложению НДС доходов банка

Реклама, содержание ведомственной охраны и других платных услуг (кроме сдачи в аренду земли)

Форфейтинговые, факторинговые, лизинговые, трастовые, консультационные, правовые, аудиторские, экспертные, посреднические, брокерские и другие аналитические услуги

Плата банку за прием коммунальных платежей от клиентов по своему экономическому содержанию представляет собой операции по осуществлению расчетов по поручению клиентов, не облагаемых НДС. В то же время плату за прием коммунальных платежей налоговые администрации считают облагаемой

Сдача имущества в аренду

Подготовка кадров и повышение квалификации по договорам с вузами

## Операции банка

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом и проявляется как двадцати процентная надбавка в цене при продаже товаров (работ, услуг).

Плательщиками этого налога являются находящиеся на территории РФ банки, в том числе иностранные, а также их филиалы и отделения, самостоятельно осуществляющие коммерческую деятельность.

Большинство осуществляемых банками операций освобождены от уплаты НДС. В этот перечень входят следующие операции:

1. Выдача и передача ссуд.
2. Операции по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим счетам.
3. Операции, связанные с обращением валюты (в том числе курсовые разницы от ее продаже и переоценки), денег, банкнот, являющиеся законными средствами платежа (кроме использования в целях нумизматики).
4. Операции, связанные с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, депозитных и сберегательных книжек, приватизационных ценных бумаг, коносаментов и других, законодательно отнесенных к числу ценных бумаг), кроме брокерских и иных посреднических услуг, а также операций по изготовлению и хранению указанных платежных средств и бумаг, по которым налог взимается. Положительная разница по сделкам купли-продажи валюты и ценных бумаг от своего имени и за свой счет НДС не облагается.
5. Продажа почтовых марок (кроме коллекционных), маркированных открыток, конвертов, лотерейных билетов.
6. Средства учредителей, вносимые в уставные фонды.
7. Денежные средства, оставшиеся после уплаты налогов и других платежей, а также средства резервного фонда, передаваемые учреждениями банков в рамках одного юридического лица, например, между головным банком и его филиалами.
8. Бюджетные средства, предоставляемые на возвратной или безвозвратной основе из бюджетов различных уровней на финансирование целевых программ и мероприятий, а также доходы, полученные этими бюджетами за предоставление бюджетных средств.
9. Средства, предоставляемые в благотворительных целях организациям на нужды малоимущих, социально незащищенных категорий граждан, являющихся реальными получателями таких средств, а также денежные (спонсорские) средства направляемые на целевое финансирование некоммерческих организаций, не занимающихся хозяйственной (предпринимательской) деятельностью и не имеющих оборотов по реализации продукции (работ, услуг), кроме выбывшего имущества, при условии, что данные средства учитываются на отдельном счете и об их целевом использовании представлены отчеты в налоговые органы.
10. Экспортируемые услуги, оказываемые за пределами территории государств СНГ плательщиками НДС, в том числе консультационные и информационные услуги (т. е. Филиалы российских банков, расположенные на территории иностранных государств, не являются плательщиками НДС).
11. Получение банком средств от взимания штрафов, взыскания пеней, выплаты неустоек за нарушение договоров по необлагаемым НДС операциям.
12. Сделки купли-продажи земельных участков.

Другие операции и услуги являются объектом обложения НДС и при их реализации банки прибавляют к цене 20%. На практике это проявляется во взимании 16,67% от цены оказанной услуги.

Когда банки приобретают товары (работы, услуги) у других предприятий и организаций, они также платят больше их продажной цены на 20 %. При этом в первичных учетных документах, а также в расчетных сумма налога выделяется отдельной строкой, а при покупке или реализации товаров (работ, услуг), освобожденных от уплаты НДС, делается надпись или ставится штамп «Без налога (НДС)». Расчетные документы и реестры, в которых не выделена сумма НДС, банками не должны приниматься к исполнению.

Наибольшую трудность при определении суммы причитающегося к уплате налога представляет правильное отнесение уплаченного налога на первые два источника. Банки могут рассчитывать причитающийся к уплате НДС по одному из трех методов: прямой, косвенный и упрощенный.

Подоходное налогообложение граждан

Подоходный налог с граждан – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики. В 60-е гг. в нашей стране была предпринята попытка отменить этот налог, однако она не была реализована на практике.

В налоговой системе РФ подоходный налог с граждан занимает одно из первых мест, его удельный вес в общей сумме налоговый поступлений РФ составил в 1994 г. 13%, что на 1,4% больше, чем в 1993 г. В 1994 г. вся сумма подоходного налога с граждан зачислялась в бюджеты территорий, с 1995 г. 10% поступлений этого налога централизуется в республиканском бюджете РФ. В 1997 г. суммы данного налога поступают в распоряжение субъектов РФ. Эти средства предназначены для финансирования содержания объектов социальной сферы, жилищного фонда, переданных с 1994 г. в ведение органов местного самоуправления. Эти средства перечисляются Главным управлением Федерального казначейства платежным поручением из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ для целевого использования на лицевой счет 01 балансового счета 090 «Налоги, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами различных уровней», открытый органами Федерального казначейства в соответствии с ранее установленным порядком. За период с 1995 по 1996 г. объемы поступающих в бюджеты сумм подоходного налога с граждан увеличились всего на 0,49%.

Подоходный налог с физических лиц – прогрессивный налог, исчисление которого производится по специальной шкале налоговых ставок. В отношении применяемой прогрессии подоходного налогообложения граждан в экономической литературе высказывается ряд критических замечаний и приводятся предложения по совершенствованию порядка исчисления этого налога.

Порядок формирования налогооблагаемой базы, сумма налогов с физических лиц регламентируется положениями Инструкции ГНС РФ от 27 марта 1997 г. № 35 (новая редакция), учитывающими изменения согласно Закону РФ о подоходном налоге № 11-Ф3, принятому 10 января 1997 г. С 1 января 1998 г. также введены новые нормы регулирования доходов граждан посредством налогового механизма. Однако, несмотря на все нововведения, сохраняются существенные недостатки формирования налогооблагаемой базы по налогу с граждан и далека от совершенства прогрессия шкалы ее исчисления. Это не позволяет подоходному налогу в полной мере выполнять свое функциональное предназначение – регулировать доходы. Применяемая в РФ шкала налогообложения привнесена в отечественную налоговую систему из зарубежной практики, где доходы граждан по уровню среднего заработка относительно уравновешены, а высокие доходы а высокие доходы улавливаются фиксальной системой с помощью хорошо отлаженных способов. Градация доходов граждан РФ все более возрастает, высокие доходы отдельных граждан минуют фиксальную систему, а технические а технические возможности ГНС РФ еще недостаточны для их отслеживания в целях налогообложения.

## **Подоходный налог с физических лиц**

Подоходный налог представляет собой изъятие в бюджет части доходов физических лиц.

Плательщиками этого налога являются сотрудники банка, однако с выплачиваемых им средств банк самостоятельно рассчитывает, удерживает и вносит в бюджет причитающийся подоходный налог.

### **Расчет налога**

Для расчета налога сначала необходимо определить налогооблагаемую базу, с которой он будет взиматься. Она равна сумме доходов, включаемых в совокупный доход физического лица:

1. **Заработная плата, премии** и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей, в том числе по совместительству от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и другим основаниям. Суммы получаемые в виде **дивидендов** по акцизам. Доходы, полученные в результате **распределения прибыли** (дохода), других источников и фондов, а также доходы, образующиеся в результате предоставления за счет средств банка **материальных и социальных благ.**
2. Оплата коммунально-бытовых **услуг:** абонементов, подписка на газеты, журналы и книги, питания, проезда к месту работы и обратно.
3. Получаемые работником из средств банка наличные деньги на **личные нужды**, либо талоны или иные документы, на которых обозначен их денежный номинал, дающие право проезда, посещения или иного пользования услугами (мероприятиями), являющимися в обычных условиях платными, а также в случаях, когда банк производит их оплату за конкретных физических лиц.
4. Суммы **единовременных пособий** физическим лицам, уходящим на пенсию.
5. Внесение (возмещение) оплаты за родителей на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, а также **оплаты за обучение** детей в учебных заведениях.
6. **Разница в цене** товаров (изделий, продуктов), реализованных сотрудникам по ценам ниже рыночных, или оказания собственных услуг по ценам ниже себестоимости (на сумму разницы между этими ценами и ценами, по которым продукция реализована физическим лицам).
7. Суммы **пенсий**, назначаемых и выплачиваемых за счет средств банка в ином порядке, чем это установлено пенсионным законодательством РФ.
8. Суммы отчислений, производимых в негосударственные **пенсионные фонды.**
9. Размер **нагрузки**, предусмотренный в структуре тарифной ставки и указанный в договоре добровольного страхования банком имущественных интересов своих сотрудников.
10. Стоимость имущества, распределяемого в пользу физических лиц при **реорганизации** или ликвидации банка (кроме ранее внесенными этими лицами долей в уставной капитал), исходя из свободных рыночных цен с учетом износа на дату распределения.

Здесь следует учитывать, что доходы, выплачиваемые в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату начисления дохода. Уплата налогов в этом случае производится по выбору в рублях или валюте. Доходы, получаемые в натуральной форме, учитываются исходя из рыночных цен. Доходы, полученные в текущем календарном году за пределами РФ физическими лицами с постоянным местожительством в РФ, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ. Суммы подоходного налога, уплаченные за пределами РФ в соответствии с законодательством иностранных государств лицами, имеющими постоянное местожительство в РФ, - плательщиками налога РФ, засчитываются при уплате ими налога в РФ при представлении подтверждении уплаты налога. При этом размер засчитываемых сумм налогов, уплаченных за пределами РФ, не может превышать сумму налога, подлежащего уплате этими лицами в РФ.

#### В совокупный годовой доход не включаются следующие виды доходов:

1. Все виды **пенсий**, назначаемых в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ, а также дополнительные пенсии, выплачиваемые на условиях добровольного страхования, включая пенсии, выплачиваемые из негосударственных пенсионных фондов.
2. Суммы, получаемые работниками в **возмещение ущерба**, причиненного им увечья либо иным повреждениям здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей, выплата которых производится в соответствии с едиными Правилами возмещения вреда, Причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей, а также суммы, выплачиваемые банком физическим лицам в связи с потерей кормильца вследствие трудового увечья.
3. **Выходные пособия**, выплачиваемые при увольнениях, а также все виды денежных компенсаций, выплачиваемой высвобождаемым работникам при их увольнении из банка в соответствии с законодательством о труде.
4. **Компенсационные выплаты** работникам, выплачиваемые им в пределах норм, установленных действующим законодательством, с целью возмещения дополнительных расходов связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, при переезде на работу в другую местность, при командировках, при использовании личного транспорта в служебных целях, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, за исключением компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении.
5. Суммы **материальной помощи**, оказываемой банком в пределах двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год включительно. Размер помощи, не включаемых в облагаемый совокупный доход, определяется исходя из размера минимальной месячной оплаты труда в год, рассчитанной на основе действовавших с начала года размеров за каждый месяц, и того размера, который действует на дату начисления материальной помощи, с последующим перерасчетом по фактически сложившемуся размеру такой оплаты труда в целом за год при исчислении налога по совокупному годовому доходу. В случаях, если материальная помощь оказывается предприятиями, учреждениями, организациями или иными работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью членов его семьи (супруга или супруги, детей или родителей), то сумма такой материальной помощи не зависимо от ее размера не включается в облагаемый налогом доход.
6. Выигрыши по **лотереям**, проводимым в порядке и на условиях, определяемых Правительством РФ и Правительствами республик в составе РФ, включая выигрыши по местным лотереям, проводимым на основании лицензий, выдаваемых органами исполнительной власти субъектов РФ.
7. **Проценты и выигрыши** по вкладам в банк и другие кредитные учреждения, находящиеся на территории РФ, по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам РФ и субъектов РФ, а также облигациям и ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления.
8. Вознаграждения за сданную кровь и иную **донорскую** помощь.
9. **Алименты**, получаемые физическими лицами.
10. Суммы доходов лиц, являющихся учащимися, студентами или аспирантами дневной формы обучения высших и средних специальных **учебных заведений**, расположенных в РФ, получаемые ими в связи с учебно-производственным процессов (работы включены в образовательную программу учебного заведения) и за работы, выполняемые в период каникул (но не более трех месяцев в году), в части, не превышающей десятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый календарный месяц, в течение которого получен доход при предъявлении справки учебного заведения о периоде каникул и документа, удостоверяющего, что данное лицо является учащимся этого учебного заведения. При поступлении на работу учащийся, студент или аспирант должен проинформировать банк в письменной форме, пользовался ли он такой льготой в данном календарном году и в течение скольких месяцев. О всех выплатах, произведенных указанным лицам, предприятия, учреждения, организации и иные работодатели сообщают налоговым органам.
11. Суммы, получаемые в течение года от **продажи квартир**, жилых домов, дач, садовых домиков, земляных участков, земельных паев (долей), принадлежащий физическим лицам на праве собственности в части не превышающей пяти-тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а также сумм, получаемые в течении года от продажи другого имущества, принадлежавшего физическим лицам на праве собственности в части, не превышающей тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Если это имущество реализуется банку, то он должен ежеквартально сообщать о произведенных выплатах налоговому органу по месту своего нахождения.
12. **Страховые выплаты**, получаемые физическими лицами по обязательному государственному страхованию или по договорам добровольного страхования, за исключением тех случаев, когда страховые взносы по добровольному страхованию осуществляются за счет средств банка. При заключении банком со страховщиками договоров о страховании сотрудников в пользу последних (застрахованных лиц) страховое возмещение облагается налогом страховщиками при выплате таких сумм. Если же условиями договора предусмотрено, что страховое возмещение перечисляется банку-страхователю, который и выплачивает его физическим лицам, то удержание налога производится самим банком.
13. Стоимость **подарков,** полученных от банка в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в порядке наследования и дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов полностью исключаются из совокупного дохода.
14. Стоимость **призов** в денежной и натуральной форме, полученной на конкурсах и соревнованиях в течение года, в размере, не превышающей сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.
15. Суммы **стипендий**, выплачиваемых студентам и аспирантам государственных высших учебных заведений, учащимся государственных и муниципальных средних специальных и профессионально-технических учебных заведений этими учебными заведениями или учреждаемые благотворительными фондами, а также суммы стипендий, выплачиваемые из государственного фонда занятости населения РФ физическим лицам, обучающимся по направлению органов службы занятости.
16. Суммы, выплаченные банкам своим работникам и (или) членам их семей (супругу или супруге, детям или родителям) или за них в порядке полной или частичной **компенсации стоимости путевок** для детей и подростков в детские и другие оздоровительные учреждения, санаторно-курортные учреждения, специально предназначенные для отдыха родителей с детьми, а также суммы оплаты стоимости путевок в санаторно-курортные и другие оздоровительные учреждения за счет средств фонда социального страхования РФ, стоимость амбулаторного или стационарного медицинского обслуживания своих работников и (или) членов их семей. К указанным выплатам относятся также суммы, уплаченные банков за инвалидов в порядке полной или частичной оплаты путевок в оздоровительные или санаторно-курортные учреждения, расходов на лечение и медицинское обслуживание, приобретение технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также расходов на приобретение и по содержанию собак-проводников. В случае, если работнику и (или) членам их семей или неработающему на данном предприятии инвалиду, для оказания медицинской услуги денежные средства выданы наличными, то факт их использования по назначению должен быть подтвержден соответствующим документов медицинского учреждения. При отсутствии таких документов эта сумма включается в его совокупный облагаемый доход. Не включается в состав совокупного облагаемого дохода физических лиц стоимость амбулаторного или стационарного медицинского обслуживания, предоставляемого им медицинскими учреждениями по договорам добровольного медицинского страхования, осуществляемого за счет средств предприятий, учреждений и организаций в пользу своих работников и (или) членов их семей.

Теперь рассмотрим методику определения необлагаемого минимума, на который уменьшается совокупный годовой доход физических лиц, имеющих определенные льготы при уплате подоходного налога.

Уменьшение на 12 миллионов рублей совокупного годового дохода при уплате подоходного налога предоставлятся следующей категории граждан:

* инвалидам и лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или другие заболевания, связанные с радиационным воздействием, а также лицам, принимавшим непосредственное участие в различных радиационных работах.

Уменьшение на пять МРОТ совокупного годового дохода предоставляется:

* героям Советского Союза и героям РФ а также награжденным орденом Славы трех степеней;
* участникам гражданской и Великой Отечественной войн, а также лицам приравненным к ним в правах;
* инвалидам ВОВ, детства, I и II группы, а также лицам, получившим инвалидность на военной службе при исполнении государственных служебных обязанностей или в результате радиационного воздействия;
* лицам, пострадавшим в результате радиационных аварий и работ;
* узникам фашистских концлагерей и лицам, перенесшим ленинградскую блокаду.

3 МРОТ:

* родителям и супругам (если они не вступили в повторный брак) военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Данная льгота предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп «Вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина» или если имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение и печатью этого учреждения. В случае, если указанные лица не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего или государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами;
* гражданам, уволенным с военной службы или призвавшимся на военные сборы, выполнявшим интернациональный долг в республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки районного военного комиссариата, воинской части военного учебного заведения, предприятия, учреждения и организации МО СССР, КГБ СССР, МВД СССР и другими соответствующими органами РФ;
* одному из родителей (по их выбору), супругу, опекуну или попечителю, на содержании у которого находятся совместно с ним проживающий и требующий постоянного ухода инвалид детства или инвалид I группы. Льгота предоставляется на основании пенсионного удостоверения, решений органов опеки и попечительства, медицинской справки органов здравоохранения, подтверждающей необходимость постоянного ухода, и справки жилищного органа о совместном проживании;
* инвалидам III группы, имеющим на иждивении одного или обоих престарелых родителей (в возрасте: отцы – 60 лет и старше, матери – 55 лет и старше), или несовершеннолетних детей (до конца года, в котором они достигли восемнадцатилетия), не имеющих самостоятельных доходов.

1 МРОТ:

* всем остальным категориям граждан.

Также существуют суммы, на которые можно дополнительно уменьшить полученный доход:

1. Суммы доходов, безвозмездно перечисляемые по заявлениям физических лиц, на **благотворительные цели** предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, находящимся на территории РФ, частично или полностью финансируемым из соответствующих бюджетов в размере не более суммы дохода, учитываемого при налогообложении за соответствующий календарный год. Льгота предоставляется на основании документа (квитанция, перевод и т. п.), в котором указаны сумма и цели, на которые она перечислена.
2. Суммы, удержанные в П**енсионный фонд РФ**.
3. Суммы, направленные в течение отчетного календарного года, но не более чем в течении трех лет, физическими лицами, являющимися застройщиками либо покупателями, из личных доходов по их письменным заявлениям, представляемым указанным лицам в бухгалтерии банка, на **новое строительство или приобретение** жилого дома, или квартиры, или дачи, или садового домика на территории РФ, в пределах пяти-тысячекратного размера установленной законом минимальной оплаты труда, учитывая за год, включая суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученных физическими лицами в банках и других кредитных учреждениях на эти цели. Эти суммы не могут превышать размера совокупного дохода лица за отчетный календарный год. В подтверждение того, что физическое лицо является застройщиком, им должна быть представлена в бухгалтерию банка копия разрешения на строительство, выданного органами местной администрации, либо справки правления жилищных, дачных или садовых кооперативов, либо садовых товариществ, копия договора, заключенного физическим лицом со строительной организацией о долевом участии в жилищном строительстве конкретного объекта для этого лица. Документами, подтверждающими произведенные расходы, могут являться:

* договоры с юридическими и физическими лицами (с отметкой налогового органа) на строительство вышеуказанных объектов;
* счета на приобретение строительных материалов;
* акты закупки строительных материалов у физических лиц с указанием в них полных сведений об этом физическом лице (фамилия, имя, отчество, адрес местожительства, паспортные данные);
* кредитные договоры, квитанции к приходному кассовому ордеру на погашение кредитов и процентов по ним, а также другие документы.

Эти документы должны быть представлены физическими лицами в бухгалтерию банка не позднее срока, установленного для начисления заработной платы за декабрь истекшего календарного года. Вышеуказанные расходы не исключаются из совокупного годового дохода у физических лиц, для которых жилые дома, или квартиры, или дачи, или садовые домики построены, куплены, а полученный кредит на указанные цели погашен за счет собственных средств банка.

1. При наличии у сотрудника **детей и иждивенцев** совокупный доход для целей налогообложения уменьшается на размер минимальной месячной оплаты труда за каждый полный месяц, в котором получен доход:

* на каждого ребенка в возрасте до 18 лет;
* на студентов и учащихся дневной формы обучения – до 24 лет;
* на каждого другого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода, независимо от того, проживают иждивенцы совместно с лицом, его содержащим, или нет.

Уменьшение облагаемого налогом дохода производится на основании следующих документов:

* письменного заявления супругов или родителя (если брак расторгнут), или опекуна либо попечителя (на содержании у которого находится ребенок или иное лицо), либо лица, имеющего иждивенцев опекуну или попечителю (также необходимо представление выписки из решения органов опеки и попечительства);
* данных отделов кадров (личных столов) предприятий, учреждений и организаций о наличии детей у работников, а при их отсутствии – свидетельства о рождении ребенка (детей), лично предъявляемого физическим лицом в бухгалтерию;
* справки учебного заведения о том, что дети являются студентами или учащимися дневной формы обучения;
* документов соответствующих органов, подтверждающих факт иждивенчества.

Заявления и справки предоставляются физическими лицами по месту их основной работы до выплаты им заработной платы за первую половину января следующего года, а при изменении состава семьи и число иждивенцев – не позднее 20-го числа следующего после такого изменения месяца. В случае, если в дальнейшем у физических лиц не произошло никаких изменений, то предоставленные ранее документы сохраняют свою силу и на следующие годы.

1. Суммы, передаваемые в качестве добровольных **пожертвований в избирательные фонды** кандидатов в депутаты федеральных органов власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также в избирательные фонды избирательных объединений. При этом общая сумма облагаемых налогом добровольных пожертвований в избирательные фонды кандидатов в депутаты и избирательных объединений не может превышать при выборах в федеральные органы государственной власти соответственно десятикратного и пятнадцатикратного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законом, а при выборах в представительные и исполнительные органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления – соответственно, пятикратного и семикратного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законом.

После определения налогооблагаемой базы (т. е. Размера облагаемого совокупного годового дохода) исчисляется причитающийся к уплате налог.

Государственная пошлина

Под государственной пошлиной понимается установленный Федеральным законом «О государственной пошлине» обязательный и действующий на всех территории РФ платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченным на то организациям или должностным лицам.

Банки и их представительства, являющиеся юридическими лицами, выступают плательщиками государственной пошлины в случаях обращения в соответствующие уполномоченные органы за совершением юридически значимых действий или выдачей документов. Если за совершением юридически значимого действия или за выдачей документа одновременно обратилось несколько лиц, государственная пошлина уплачивается в полном размере одним из них или несколькими лицами в согласованных между ними долях.

**Расчет государственной пошлины**

Государственная пошлина взимается:

* с исковых и иных заявлений, подаваемых в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и Конституционный суд РФ (КС РФ);
* за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений РФ;
* за выдачу документов указанными судами, учреждениями и организациями;
* за совершение других юридически значимых действий, определяемых Федеральным законом «О государственной пошлине».

Для исчисления размера государственной пошлины, взимается за удостоверение сделок с транспортными средствами, стоимость транспортных средств определяется судебно-экспертными учреждениями органов юстиции или организациями, связанными с техническим обслуживанием и продажей транспортных средств.

Стоимость жилого дома, квартиры, дачи, гаража и иных строений, помещений, сооружений определяется органами технической инвентаризации, а в местностях, где инвентаризация указанными органами не проведена – органами местного самоуправления или страховыми организациями.

В случаях заключения договора предметом которого является отчуждение имущества, на сумму ниже той, которая указана в оценочном документе, государственная пошлина исчисляется исходя из суммы, указанной в оценочном документе.

При удостоверении сделок, исчисляемых в иностранной валюте, а также в тех случаях, когда иностранная валюта является предметом наследования, размер государственной пошлины подлежит пересчету на рубли по курсу, котируемому ЦБ РФ и действовавшему на день уплаты государственной пошлины. За нотариальные действия, совершаемые вне помещения государственной нотариальной конторы, государственная пошлина взимается в полуторакратном размере.

**Льготы по уплате государственной пошлины**

От уплаты государственной пошлины по делам, рассмотренных в судах общей юрисдикции, освобождаются:

1. Истцы – по искам о взыскании заработной платы (денежного содержания) и иным требованиям, вытекающих из трудовых правоотношений.
2. Истцы – по спорам об авторстве, авторы – по искам, вытекающим из авторского права, из права на изобретение, полезную модель, промышленный образец, а также из других прав на интеллектуальную собственность.
3. Истцы – по искам о возмещении материального ущерба, причиненного преступлением.
4. Юридические лица – за выдачу им документов в связи с уголовными делами.
5. Юридические лица, обращающиеся в случаях, предусмотренных законом, в защиту охраняемых законом прав и интересов других лиц.
6. Ликвидационные комиссии – по искам о взыскании просроченных задолженностей к дебиторам должника в пользу потребителей.
7. Юридические лица – при подаче в суд заявлений:

* об отсрочке или о рассрочке исполнения решений;
* об изменении способа и порядка исполнения решения;
* о повороте исполнения решения;
* восстановлении пропущенных сроков;
* пересмотре решения, определения или постановления суда по вновь открывшимся обстоятельствам;
* жалоб на действия судебного исполнителя;
* жалоб на постановления по делам об административных правонарушениях, вынесенных уполномоченными на то органами;
* частных жалоб на определения суда, в том числе об обеспечении иска или о замене одного вида обеспечения другим, о прекращении или приостановлении дела, отказе в сложении или уменьшении размера штрафа, наложенного судом.

**Уплата государственной пошлины**

Государственная пошлина уплачивается в рублях в банки (их филиалы), а также путем перечисления сумм государственной пошлины со счета плательщика через банки (их филиалы). Прием банками (их филиалами) государственной пошлины осуществляется во всех случаях с выдачей квитанции установленной формы.

При определении размера государственной пошлины, установленного в кратном размере от минимального размера оплаты труда, данный размер определяется на день уплаты госпошлины.

Государственная пошлина уплачивается:

* по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, - до подачи соответствующего заявления (жалобы) или кассационной жалобы, а также при выдаче судом копий документов;
* по делам, рассматриваемым арбитражными судами, - до подачи соответствующего заявления, апелляционной или кассационной жалобы;
* по делам, рассматриваемым КМ РФ, - до подачи соответствующего запроса, ходатайства, жалобы;
* за выполнение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и другими уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений – при совершении нотариальных действий, а за выдачу копий документов – при их выдаче.

Уплаченная государственная пошлина подлежит возврату частично или полностью:

* случае внесения государственной пошлины в большем размере, чем это требуется по Федеральному закону «О государственной пошлине»;
* в случае возвращения или отказа в принятии заявления, жалобы и иного обращения судами, а также отказа в совершении нотариальных действий уполномоченными органами;
* в случае прекращения производства по делу или оставления иска без рассмотрения, если спор не подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции или арбитражном суде, а также если истцом не соблюден установленный досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора с ответчиком или иск, предъявленный недееспособным лицом;
* в случае отказа лиц, уплативших государственную пошлину, от совершения юридически значимого действия или от получения документа до обращения в орган, совершающий данное юридически значимое действие.

Возврат государственной пошлины, уплаченной в бюджет, осуществляется налоговым органом через банк (его филиал), принявшей платеж, в течении года со дня принятия соответствующего решения о возврате государственной пошлины из бюджета.

Государственная пошлина, подлежащая возврату, должна быть выдана гражданину или юридическому лицу в течении одного месяца со дня принятия решения о его возврате соответствующим финансовым или налоговым органом.

Каждое исковое заявление, первоначальное и встречное, заявление третьего лица, заявляющего самостоятельные требования на предмет спора в уже начатом процессе, заявление (жалоба) по делам особого производства, а также кассационные жалобы оплачиваются государственной пошлиной в размере, установленном Федеральным законом «О государственной пошлине».

# Налоги в системе природопользования и защиты окружающей среды

Использование природных ресурсов осуществляется за соответствующую плату, в основу которой положена рентная составляющая. Разнообразие рентных составляющих определяет различный уровень платы за пользование природными ресурсами. Кроме того, на виды и размеры этих платежей влияют вид ресурса, его качественные свойства, цели использования.

В настоящее время в России сложилась определенная система платежей в бюджет и другие фонды. Основными платежами рентного характера в данной системе являются: право за право пользование недрами, отчисление на воспроизводство из водохозяйственных систем. Кроме того, в состав этой системы включены так называемые экологические налоги. Ими обычно называют суммы финансовых санкций, взимаемых за нарушение правил природопользования. Иными словами, уплата штрафных сумм за нарушение правил природопользования, наряду с сумами, взимаемыми за вредные выбросы, в экономической литературе определена как экологические налоги.

Взимание платы за недра регламентируется положениями Закона РФ «О недрах». С 15 марта 1995 г. вступила в силу его новая редакция. Эксперты отмечают, что в обновленном Законе законодателем предпринята попытка привести его положения в соответствие с конституцией РФ, налоговым и природоохранным законодательством. В соответствии с новыми законодательными установками впервые в систему платежей за пользование недрами включен сбор за участие в конкурсе (аукционе) и плата за геологическую информацию о недрах.

Взимание не предусмотренных Законом платежей не допускается. Закон определяет недра в качестве основного объекта налогообложения. Плательщиками налога являются субъекты предпринимательской деятельности независимо от форм собственности, в том числе и иностранные юридические, физические лица, допущенные к разработке недр на территории РФ и соблюдающие все отечественные законодательные требования к этой разработке.

Как отмечают эксперты, «основными факторами, влияющими на определение размера налогов, взимаемых за проведение поисковых и разведочных работ, разработку недр и добычу полезных ископаемых, по-прежнему остаются экономико-географические условия, размер участка недр, виды полезных ископаемых, степень геологической изученности территории и риск. В этой связи особенно актуальной становится необходимость создания Кадастра месторождений и проявления полезных ископаемых».

Плата за пользование недрами может взиматься в формах:

* денежных платежей;
* части объема добытого минерального сырья или иной продукции, производимой пользователями недр;
* выполнения работ или предоставление услуг;
* зачеты сумм предстоящих платежей в федеральный бюджет, в бюджеты РФ, в местные бюджеты в качестве долевого вклада в уставной капитал создаваемого горного предприятия.

Форма внесения платы устанавливается в лицензии на пользование недрами. Не допускаются требование и принятие в качестве платы за пользование недрами радиоактивных и других материалов и продуктов, распоряжение которыми входит в соответствии с законодательством РФ в ведении специальных органов, а также услуг военного характера и информации, составляющей государственную тайну. Принципиально важным новшеством новой редакции Закона РФ «О недрах» является то, что устанавливается двойной размер платежей на добычу полезных ископаемых в случае превышения сверхнормативных потерь полезных ископаемых при их добыче.

Формы платы за загрязнение природной среды (в проекте Налогового кодекса она обозначена как экологический налог) различны. В налоговой системе РФ плата за загрязнение окружающей природной среды существенной роли не играет, поскольку в федеральный бюджет направляется 10% от средств, начисленными предприятиями по всем основаниям (собственно платежи, штрафы и т. д.). К сожалению, не играют существенной роли эти платежи и в укреплении финансовых основ природоохранной деятельности специализированных экологических фондов. Незначительна роль этих платежей и как санкционная мера, применяемая к нарушителям утвержденных норм допустимых вредных выбросов в атмосферу и водные источники. Предприятия, наносящее существенный вред природной среде, не несут сколько-нибудь ощутимых для себя финансовых потерь, поскольку штрафные санкции по своим размерам невелики по сравнению с затратами, которые предприятию необходимо осуществлять на строительство новых очистных сооружений или модернизацию имеющихся, с тем чтобы привести их в соответствие с высокими технологическими параметрами.

В настоящее время возникает все больше проблем не столько с созданием правовых основ защиты окружающей природной среды, сколько с формированием специального механизма реализации законодательства, защищающего процессы рационального природопользования. С 1995 г. впервые в УК РФ введена норма, касающаяся ответственности за допускаемые экологические правонарушения. Это следует расценивать как положительный факт. Однако нуждается в еще большей правовой отработке система административных и финансовых санкций за нарушения экологического равновесия. Действующие в настоящее время административные и финансовые меры ответственности символичны. Уплачивая незначительные штрафные санкции, предприятия продолжают применять технологии, наносящие колоссальный природной окружающей среде. Здесь необходимо очень жестокие меры, вплоть до закрытия вредных производств.