**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение…………………………………………………………………………..2**

1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСОВИЯХ……………5

1.1.Специфика коммерческих банков как субъектов экономических и налоговых отношений…………………………………………………………….5

1.2.Направление и методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность………………………………………………………...9

2. АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ В РФ……16

2.1.Основные понятия и принципы системы налогообложения банков……..16

2.2. Доходы и расходы, относимые непосредственно на финансовые результаты деятельности банка…………………………………………………34

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ……………………………………………..43

3.1.Развитие системы налогообложения банковской деятельности………….43

3.2.Совершенствование налогового контроля за деятельностью коммерческих банков……………………………………………………………48

**Заключение……………………………………………………………………...56**

**Список литературы…………………………………………………………….61**

**Введение**

Развитие нашей страны в направлении рынка влечет за собой реформирование всей системы государственного регулирования экономикой, повышая роль экономических рычагов воздействия на хозяйствующие субъекты и соответственно понижая роль административных.  
Среди экономических методов регулирования экономикой особо важное место занимает налоговая система, которая в условиях бюджетного кризиса и острой нехватки ресурсов, может стать основным способом стимулирования развития экономики. Однако в настоящее время в этой области много нерешенных проблем и процесс совершенствования налоговой системы продолжается. Естественно, что этот процесс затрагивает и вопросы, связанные с порядком налогообложения деятельности банков, играющих в экономике любой страны чрезвычайно важную роль.   
В современных условиях хозяйствования вопрос о совершенствовании налогообложения российских банков приобретает особое значение. Их кризисное положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой стороны, в известной степени обостряют проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики. При этом особую актуальность приобретает вопрос надежности банков, и, это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития организаций. От того, как будут развиваться банки, во многом зависит успешность проведения в России экономических реформ.   
Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. Финансовое состояние банков и экономики в целом - это два сообщающихся взаимосвязанных сосуда, от того, как обстоят дела в каждом из них, зависит не только их собственное развитие, но и развитие общественных отношений в целом. Известно, к примеру, что эффективное развитие банков положительно сказывается на инвестиционной активности, в целом на экономическом росте. С другой стороны, эффективность функционирования банков в значительной степени зависит от состояния экономики и в особенности ее производственного сектора, поскольку в условиях кризиса и спада инвестиционной активности основной центр тяжести деятельности банков смещается в сторону проведения спекулятивных высокорискованных операций.   
Банкротство одного крупного банка, не говоря уже о подрыве всей банковской системы, имеет глубокие последствия для экономики страны или группы стран в целом. Являясь центром опосредования экономических отношений всех хозяйствующих субъектов, банковская система обладает огромным резонирующим потенциалом, способным взорвать социально-экономическую ситуацию.   
Постоянные изменения налогового законодательства, а также формирование нового финансового, гражданского, административного, уголовного, процессуального законодательств внесли существенные коррективы в систему налоговых правоотношений, возникающих в связи с налогообложением банков.   
**Цель курсовой работы** заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций и предложений по проблемам совершенствования налогообложения банков в Российской Федерации как особой группы участников налоговых отношений на основе анализа действующей системы их налогообложения, в частности, изучения механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль и по налогу на добавленную стоимость, исследовании специфики налогообложения операций коммерческих банков с ценными бумагами.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи:

• раскрыть особенности банка как субъекта налоговых отношений;

• рассмотреть эволюцию налогов, уплачиваемых банками и их структурными подразделениями (филиалами, представительствами);

• проанализировать особенности налогообложения банков в развитых странах в целях применения их опыта в процессе совершенствования налогообложения РФ;

• выявить специфику налогообложения банков в Российской Федерации (на примере налога на прибыль и НДС), дать анализ обложения банков данными налогами на современном этапе развития российской экономики; оценить значение изменения ставки налога на прибыль банков;

• проанализировать особенности налогообложения операций банков с ценными бумагами;

Предметом исследования является система налогов, уплачиваемых банками в современной рыночной экономике России.

Объектом исследования является совокупность экономических и правовых отношений, складывающихся в процессе налогообложения банков.

**1.Экономические и правовые основы налогообложения коммерческих банков в современных условиях.**

**1.1Специфика коммерческих банков как субъектов экономических и налоговых отношений.**

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и 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.

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 долговыГлава 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.

Во многом наполняемость бюджета зависит от того, как банки выполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. своевременно и в полном объеме исполняют платежные поручения своих клиентов по налоговым платежам обязательства (депозиты, 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 и 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, 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 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.

Во многом наполняемость бюджета зависит от того, как банки выполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. своевременно и в полном объеме исполняют платежные поручения своих клиентов по налоговым платежами по ценным бумагам и валюте.

**1.2Направление и методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность.**

Основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России являются:

- совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;

- формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;

- повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;

- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

- укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;

- повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;

- развитие инфраструктуры банковского бизнеса.

При реализации задач будут учтены рекомендации, полученные в ходе выполнения Программы оценки финансового сектора Российской Федерации, проведенной в 2002 - 2003 гг. Международным валютным фондом и Всемирным банком с участием российских ведомств.

В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо, в первую очередь, создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами, определенными, в частности, в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора", в том числе:

- укрепить права кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом;

- обеспечить совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций;

- укрепить правовые механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере;

- упростить процедуры слияния и присоединения кредитных организаций;

- создать условия для формирования эффективной системы хранения и использования кредитных историй;

- создать правовые условия для более широкого применения в банковском деле современных электронных технологий;

- создать правовые механизмы противодействия установлению недобросовестными лицами контроля над кредитными организациями;

- продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

Предстоит дополнить законодательство в банковской сфере нормами прямого действия, а также уточнить нормы этого законодательства, касающиеся участия иностранного капитала в банковской сфере.

В сфере укрепления роли банков в системе финансового посредничества необходимо обеспечить:

- открытость деятельности хозяйствующих субъектов на основе раскрытия информации о финансовом состоянии и показателях хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- совершенствование механизмов рефинансирования и управления ликвидностью банков;

- равные возможности для кредитных организаций при совершении операций и сделок, проводимых на финансовых рынках, на базе современных информационных и банковских технологий.

В сфере банковского регулирования и надзора важнейшими направлениями являются:

- определение режима банковского надзора и применение при необходимости мер надзорного реагирования, вытекающих прежде всего из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления рисками;

- обеспечение функционирования системы раннего реагирования и применения комплексной оценки деятельности кредитных организаций, включающей оценку качества управления и внутреннего контроля;

- повышение оперативности и эффективности решений, принимаемых в рамках банковского надзора.

Предстоит рассмотреть вопросы сближения правил регулирования деятельности кредитных организаций и иных участников финансового рынка.

В сфере развития конкурентной среды и укрепления рыночной дисциплины необходимо:

- создать более благоприятные условия для развития инфраструктуры рынка банковских услуг, прежде всего, в регионах;

- обеспечить открытость деятельности кредитных организаций, в том числе прозрачность структуры собственников (акционеров, участников);

- повысить эффективность и качество аудиторской деятельности путем внедрения федеральных стандартов аудиторской деятельности, разработанных на основе международных стандартов аудита.

В сфере корпоративного управления в кредитных организациях особое внимание необходимо уделить:

- повышению эффективности управления рисками, возникающими при осуществлении банками своей деятельности, в том числе в части операций со связанными лицами, а также группой технологических рисков и рисков безопасности;

- повышению эффективности систем внутреннего контроля;

- достижению определенного уровня прозрачности системы корпоративного управления, которая обеспечит всем категориям заинтересованных лиц, включая акционеров (участников), своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности кредитной организации, включая данные о ее финансовом положении, структуре собственников и управления;

- обеспечению прав собственников, в том числе меноритарных.

В области участия в развитии инфраструктуры банковского бизнеса Правительство Российской Федерации и Банк России будут уделять особое внимание вопросам функционирования системы страхования вкладов, создания бюро кредитных историй и системы межбанковских расчетов в режиме реального времени.

По вопросам, относящимся к сфере государственных финансов, Правительство Российской Федерации дополнительно уделит внимание налогообложению кредитных организаций и примет меры по совершенствованию управления банками, в капитале которых оно участвует (при этом не забывая о соблюдении требований по развитию конкуренции на рынке банковских услуг).

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Рост показателей деятельности банковского сектора станет результатом совершенствования условий функционирования банковского сектора, практических действий в сферах корпоративного управления в кредитных организациях и внутреннего контроля, управления принимаемыми рисками и обеспечения транспарентности.

Правительство и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами. Увеличение объемов банковских услуг не может происходить в ущерб устойчивости банковского сектора.

Количественный прогноз состояния банковской системы.

Таблица 1.



У 116 кредитных организаций отозваны либо аннулированы лицензии на осуществление банковских операций, но они еще не исключены из книги государственной регистрации, поскольку ликвидация не завершена. В установленном порядке зарегистрирована ликвидация 1962 кредитных организаций (1543 - в связи с отзывом или аннулированием лицензии, 418 - в связи с реорганизацией, 1 - в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала).Совокупный зарегистрированный капитал действующих в России кредитных организаций сократился с начала года на 6,2% - с 1,244 трлн. до 1,166 трлн. рублей.

  Одной из основных причин потери банками устойчивости является низкий уровень управления. Предстоит существенно повысить требования к владельцам и руководителям кредитных организаций с тем, чтобы эффективно противодействовать участию в управлении кредитными организациями руководителей и владельцев с сомнительной репутацией или неустойчивым финансовым положением. В связи с этим будут предусмотрены меры в сфере регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Необходимо принять меры по обеспечению прозрачности деятельности реальных владельцев кредитных организаций, расширить полномочия надзорных органов по установлению требований к организации системы внутреннего контроля при осуществлении указанной деятельности, снять ограничения на проведение инспекционных проверок кредитных организаций по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, предоставить кредитным организациям право расторжения договора банковского счета (вклада) в предусмотренных законом случаях.

 Необходимо усилить контроль за результатами применяемых кредитными организациями правил и процедур внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе путем введения наряду с инспекционными проверками системы дистанционного контроля за соблюдением кредитными организациями законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора способствовало реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 годы), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

После достижения стратегических целей, предусмотренных Заявлением  
Правительства Российской Федерации и Центрального банка РФ «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», на следующем этапе (2009—2015 годы) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

**2.Анализ особенности налогообложения банков в РФ.**

**2.1 Основные понятия и принципы системы налогообложения банков.**

Понятие "налог" следует рассматривать с двух сторон: с точки зрения экономической теории и с позиций реальной практики использования налогов. Оба этих подхода неразрывно связаны, ибо любое практическое действие, не подкрепленное глубоким концептуальным обоснованием, обречено, если не на провал, то на полную бесполезность.   
В законодательстве под одно понятие подведены налог, сбор, пошлина и другие платежи. Они определены как "обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетные фонды, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами".   
В трудах отечественных и зарубежных исследователей налог в большинстве случаев также определен как денежный платеж в казну государства. Так, Н.Тургенев утверждал, что налог - это "средство к достижению цели общества или государства. На сем основывается, и право правительства требовать податей от народа". АТривус считал, что "налог представляет собой принудительное изъятие от плательщика некоторого количества материальных благ соответствующего эквивалента". А.Соколов полагал, что "под налогом нужно разуметь принудительный сбор, взимаемый государственной властью с отдельных хозяйствующих лиц или хозяйств для покрытия его расходов или для достижения каких-либо задач экономической политики, без предоставления плательщикам его специального эквивалента».  
Д.Рикардо, впервые непосредственно обратившийся к определению налога, считал его "долей продукта и труда страны, поступающей в распоряжение правительства". К Маркс утверждал, что в налоге заключено экономическое существование государства.   
Из многообразия определений налога следует лишь один вывод - он   
характеризуется всего лишь как практическая форма движения денежных средств от товаропроизводителя к государству. Это одностороннее толкование содержания понятия "налог". Действительно, на поверхности экономической реальности налог воспринимается как принудительное изъятие средств государством у их создателей. Но это только форма существования налоговых отношений на практике. Форма - это только одно из двух начал категории налог -субъективное. Его сущностная основа более глубокая, она объективна, не подвержена влиянию бурно текущих общественных процессов. Объективная основа налога, его внутренние потенциальные возможности неизмеримо более существенны, они предопределены базисными реалиями.   
Рассматривать налог всего лишь как форму одностороннего волеизъявления государства в отношении распределения финансовых ресурсов, значит постепенно выхолостить этот процесс, поставить его в зависимость от чисто субъективистских позиций правящей администрации. В этих условиях налог теряет свою сущностную основу и превращается в нормируемые государством денежные отчисления в бюджет. При этом в сферу принудительных денежных изъятий постепенно вовлекаются финансовые ресурсы, необходимые товаропроизводителю для обеспечения воспроизводства на новой качественной основе. Сверхцентрализация финансовых средств способствует появлению возможностей непроизводительных трат общегосударственных доходов. Интересы товаропроизводителя отходят на задний план, складываются предпосылки неэкономического, директивного управления развитием производительных сил.   
Налог - это, прежде всего объективная экономическая категория, существующая на практике в различных формах. Налог - понятие базисное, это не просто инструмент осуществления государственной политики.   
Наука о налогообложении развивается исходя из теоретических положений о воспроизводстве. Налоговая практика, впитывая фундаментальные научные положения теоретического характера, является их отражением через призму базисных и общественно-политических отношений на конкретный период времени и в определенных геополитических условиях. Поэтому налоговая практика служит фактическим результатом проверки глубины и обоснованности научных положений о налоге. Она может развиваться исключительно на основе экономически объективной теории, дополняя и обогащая ее. Научная теория о налоге, в свою очередь, исследуя практическое содержание действующего налогообложения, определяет его позитивные и негативные стороны, их причины и следствия, создает более совершенные налоговые концепции.   
Характеристика налога как объективной экономической категории требует обращения к теории воспроизводства, к одной из его фаз - распределению. Именно при распределении и перераспределении созданной стоимости "зарождаются" налоговые отношения. Существование государства - это вторичное условие их необходимости. Государство использует эту объективную экономическую категорию, придает ее практическим формам законодательно-властный характер. От типа государства зависит насколько принятые обществом налоговые формы будут отражать сущностное начало категории налог. Общественно-политическая надстройка производив от базиса, однако, она способна подавлять или сдерживать темпы экономического развития. Сила и длительность такого сдерживания зависят от множества причин. Прежде всего, определяющим фактором служит экономическая свобода граждан, их способность влиять на ход общественно-экономических процессов. Налог как экономическая категория существует помимо воли одного лица, группы лиц. Однако государство может использовать эту категорию, как во благо общества, так и во вред. Научная обоснованность налоговых форм, в которых используется категория, на практике зависит как от профессионализма лиц, занимающихся реформацией налоговых отношений, так и от степени демократической, правовой зрелости граждан, полноты их участия в распределении созданной стоимости. Здесь особую важность приобретает проблема собственности. Если формы собственности существуют в обществе на паритетных началах, отсутствует дискриминация отдельных форм, то и отдельные виды налогов будут в максимально возможной степени раскрывать потенциал налога как такового. Налог выражает отношения собственности. При ее равномерном распределении в обществе происходит и равно напряженное налоговое обложение. В таких условиях можно говорить об известной степени оптимальности налоговой системы.   
Налог, опосредуя совокупность перераспределительных отношений, является частной категорией по отношению к всеобщей экономической категории финансы. Поэтому, исследуя перераспределительные отношения налогового характера, необходимо знать глубинную первооснову финансов. Именно   
всеобщая экономическая категория финансы - прародительница налога, а государство - его проводник в реальную жизнь.   
Осознание этих закономерностей представляет огромную ценность для разработки научных гипотез существования налога на практике, прежде всего потому, что налоговые отношения есть существенная часть финансовых распределительных отношений. Распределение стоимости в денежной форме -процесс многозначный. Разные, но родственные части этого процесса находят выражение частных по отношению к финансам объективными экономическими категориями. Финансы - это категория, опосредующая весь процесс распределения. Распределяемая стоимость приобретает денежную форму. Это движение стоимости выражает формирование и использование фондов денежных средств целевого назначения. Понять финансы как всеобщую объективную экономическую категорию - значит разобраться во всех структурных слагаемых этой многозначной совокупности экономических отношений. Прежде всего, следует уяснить важность трактовки таких понятий, как: "финансы", "налог" и т. п. в качестве объективных экономических категорий первого, второго и т.д. порядка.   
Налог - категория историческая, она носит общественный характер. Вся история развития общества подтверждает необходимость и роль налогов в обеспечении общественных интересов.   
К.Марксом всесторонне исследованы особенности распределения стоимости. Выявленные им закономерности распределительных процессов в обществе составляют первооснову становления и развития финансовых, а, следовательно, и налоговых отношений. Необходимость централизации части финансовых ресурсов обусловлена потребностью удовлетворить общественные интересы:   
- возобновить производство;   
-обеспечить существование нетрудоспособных и непроизводственной сферы;   
- обеспечить обороноспособность страны и управление государством; -осуществить крупномасштабные фундаментальные научные   
исследования;   
-создать общегосударственные резервы на случай непредвиденных обстоятельств.   
В связи с этим часть созданной в производстве стоимости (в форме финансовых ресурсов) изымается из него в безэквивалентном, безвозвратном и одностороннем порядке. Такое движение финансовых ресурсов и отличает налоговые от других перераспределительных отношений. Таким образом, теория налога - это область знаний о перераспределении стоимости (совокупного дохода общества, т.е. финансовых ресурсов) вне непосредственной связи с конкретным пространством и временем. Абстрагируясь от них, сознание, тем не менее, постигает закономерности движения стоимости применительно к реально существующим явлениям, но уже в их глобальном масштабе. Тем самым создается теоретическая конструкция всех слагаемых сложного и многозначного процесса перераспределения стоимости в денежной форме.   
Наука о налогах - прикладная область научного знания об одной из сфер финансовых отношений. Ее теоретические положения позволяют познать закономерности движения стоимости в денежной форме при ее перераспределении. Знание этих закономерностей способствует созданию таких форм, в которых могла бы наиболее полно отразиться сущность частных финансовых категорий словами, каждое фундаментальное направление движения стоимости в денежном выражении, предопределенное общественными потребностями, опосредуется специфическими экономическими категориями. С чисто теоретических позиций все они - категории финансовые, ибо "вышли" из распределения. Но предназначение их различно и с позиции теории и практики. Эти категории получают свое особое предметное толкование сообразно той совокупности распределительных отношений, которую они призваны выражать.   
Налог - одно из проявлений суверенитета государства. Этим он отличается от доходов с государственных имуществ и займов. Право взыскивать налоги всегда было частью суверенных прав, так же, как чеканка монеты и отправление правосудия. Из этого следует, что налог устанавливается в одностороннем порядке. Однако следует заметить, что противоречие между согласием на установление налога и принудительным характером его взыскания только внешнее. Согласие на установление налога дает парламент, представители нации в целом. Следовательно, налог демократичен по своей природе. Фактически его демократизм определяется волей народа к экономической свободе. Если такая воля отсутствует, народ безмолвствует, то и налоговый режим будет установлен в интересах правящей администрации. Тот факт, что налог основывается на принуждении к взысканию, не лишает его либерального характера.   
Налогу с позиций всеобщности свойственны отличительные черты, обособливающие его от других экономических категорий.создающие индивидуальную для налога специфику общественного предназначения. В соответствии с этими признаками и формируется конкретная налоговая система применительно к условиям базиса и надстройки, подбираются виды налогов и определяются условия их практического действия. Основными признаками налога, существующего на поверхности экономической действительности уже как форма выражения сущности экономической категории, являются следующие:   
- налог - обязательный денежный платеж, устанавливаемый исходя из экономических реалий, но строго императивно;   
- в налоге выражен повсеместный охват доходов, групп граждан, видов деятельности, типов предприятий, отраслей, а также территорий;   
- налог обеспечивает определенность (по объему финансовых ресурсов и сроку) поступления государственных доходов   
налог, используемый для пополнения доходов бюджета, не должен препятствовать развитию производства на новой структурно-технической основе.   
В налоге должны соизмеряться на практике его фискальная и регулирующая "способности".   
Последнее свойство налога наиболее значимо, ибо оно обеспечивает наибольшую рациональность налогового механизма.   
Использование налога на практике подчиняется четким принципам. Их можно разделить на фундаментальные и прикладные или организационно-экономические. Фундаментальные принципы налога присущи ему как объективной экономической категории вне зависимости от конкретного пространства и времени. Воспринимая умозрительно налог как объективно существующую абстракцию реальных отношений перераспределения стоимости, мы представляем, что при этом складываются отношения между государством 'и хозяйствующими субъектами по изъятию из хозяйственного оборота средств на общественные нужды. Этого достаточно, чтобы теоретически определить с пользой для общества принципиальные основы существования налога как такового. В этом случае не важно, о каком государстве идет речь, каково состояние экономического базиса, надстроечных отношений и т.п.   
Фундаментальные принципы существования налога (научно осознанного процесса налогообложения) были разработаны еще А. Смитом:   
1."Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, чуждый по возможности, сообразно своей относительной платежеспособности, т.е. соразмерно доходам, вторыми он пользуется под охраной правительства". Это - принцип равенства налогообложения.   
2."Налог, который обязан уплатить каждый, должен быть точно определен, а не произволен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому". Это - принцип определенности.   
3. "Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика". Это принцип удобства.   
4. "Каждый налог должен быть так устроен, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства. Это - принцип дешевизны.   
В условиях тоталитарного государства налог утрачивает эти принципы. Налогообложение приобретает одностороннюю фискальную направленность, а подчас переходит в гипертрофированные формы централизации финансовых ресурсов. Иными словами, налог становится в этом случае простой формой субъективистского управления перераспределением созданной стоимости. Такое использование налога преследует единственную цель: за счет максимальной централизации ВНП в руках государства обеспечить экономические устои тоталитарного государства. Право социальной обеспеченности общественных интересов остается в данном случае простой декларацией.   
Из вышесказанного следует, что вопросы сущности налога как объективной экономической категории важны не только с научной точки зрения, они важны и для практики. Утрата налогом своей объективности, т.е. его отрыв от экономического базиса, непосредственно влияет на экономические интересы граждан, снижая, а зачастую и препятствуя, их удовлетворению.   
Таким образом, подводя итог вышесказанному, можно заключить следующее. Экономическое содержание понятия "налог" - двуедино. Налог - это теоретическая абстракция реально существующих производственных отношений распределительного характера. Налог - это практическая форма существования этой категории на поверхности экономической действительности в виде целенаправленного орудия воздействия на качественные и количественные параметры воспроизводства, т.е. это способ управления ими. Формы существования категории налог на практике - это виды налогов и система управления ими. Ни одна налоговая форма не должна приниматься практикой, если она не несет в себе адекватной базису функциональной нагрузки. Быть адекватной базису - значит иметь с ним корреляционную причинно-следственную связь. Внутренний потенциал налога выражен в его функциях, они также предопределены объективной содержательностью налога - отражать базисные реалии и воздействовать на них. Любая неадекватная базису налоговая форма отрицательно сказывается на нем и в конечном итоге им отторгается.   
На этом важном аспекте налоговой теории следует заострить особое внимание. На практике не существует разграничения между понятиями "налог как экономическая категория" и "налог как реальная форма движения денежных средств от их создателей в пользу государства". Однако это неоднозначные понятия. Налог как экономическая категория столь же отличен от конкретного вида налога, например, на прибыль, добавленную стоимость, имущество и т.д., как могут быть отличны, например, прогнозируемые запасы нефти по качественному и количественному их содержанию с теми, которые будут извлечены на поверхность и использованы с той или иной пользой для общества.   
Обращаясь к понятию "налоги", следует воспринимать уже целую совокупность отдельных, "извлеченных на поверхность экономической действительности" налоговых форм или видов налогов, представляющих собой конкретную реализацию внутренней сути налога как экономической категории. Налоги - это уже практическое воплощение этой экономической сущности применительно к конкретным условиям пространства и времени. Налоги - это реальная система конкретных налоговых действий.   
Термин "налоги" в теоретическом понимании можно приравнять к таким терминам, как: "налогообложение", "налоговая система", "налоговый механизм". Содержание практических налоговых действий, включаемых в каждое из этих понятий, различается.   
Налоговое регулирование является одной из форм управления рыночной экономикой. Проведение рыночных преобразований в России невозможно без создания эффективной системы налогообложения. Проблемы бюджета, бюджетного процесса неразрывно связаны с налоговой системой.   
Налоги - обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью. В современных государствах существует большое количество разнообразных налогов, а также различных сборов, пошлин. Между ними есть определенная взаимосвязь, нашедшая выражение в понятии "налоговая система".   
Как и любая другая система, налоговая система - это целостное явление, состоящее из отдельных частей, элементов. Они объединены общими сущностными признаками, целями и задачами, а также находятся в определенной соподчиненности между собой.   
Важнейшим элементом налоговой системы, проявляющимся в первую очередь, выступает совокупность взимаемых государством с юридических и физических лиц различных видов налогов, сборов, пошлин как форм проявления объективных налоговых отношений.   
Однако по существу налоговая система - более сложное явление. Организация налоговых отношений есть результат действия надстройки государства. Поэтому характеристика налоговой системы предполагает и такой элемент, как компетенцию (права и обязанности) государственных органов (законодательных и исполнительных). В процессе их деятельности вырабатываются принципы, формы и методы построения налогов, методы их исчисления.   
Отдельным элементом налоговой системы, как предпосылка ее эффективности и управляемости, является совокупность налоговых органов, которые организуют и осуществляют работу по контролю за полнотой, правильностью исчисления и за своевременностью уплаты налогов. Узкое понятие налоговой системы нередко связывают с системой государственной налоговой службы и системой федеральной налоговой полиции.

**Налогообложение банков**

Особенности исчисления налогооблагаемой базы

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

. коммерческие банки;

. кредитные учреждения, получившие лицензию Центрального банка

. Российской Федерации на осуществление отдельных банковских операций;

. Банк внешней торговли Российской Федерации;

. Сберегательный банк Российской Федерации;

. специальные банки (банки развития), созданные в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами Российской

Федерации для финансирования отдельных целевых республиканских

(Российской Федерации), региональных и иных программ;

. банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации;

Центральный банк Российской Федерации и его учреждения не являются плательщиками налога.

Объект налогообложения:

1. Объектом налогообложения в соответствии с Законом являются доходы банка без учета полученного в установленном порядке налога на добавленную стоимость, включая: а) начисленные и полученные проценты по ссудам; б) полученную плату за кредитные ресурсы; в) комиссионные и иные сборы по аккредитивным, инкассовым, переводным и другим банковским операциям; г) комиссионные и иные сборы по гарантийным операциям; д) комиссионные и иные сборы за услуги по корреспондентским отношениям и услуги, оказанные предприятиям, организациям, банкам и другим учреждениям; е) от валютных операций; ж) от лизинговых операций; з) от факторинговых операций; и) от приобретенных или арендуемых брокерских мест на биржах; к) платежи клиентов по возмещению почтовых, телеграфных и иных расходов банка; л) проценты и комиссионные сборы, полученные за прошлые (по отношению к отчетному) годы, и востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые (по отношению к отчетному) годы; м) плату за услуги, оказанные населению; н) платежи за инкассацию; о) средства, поступившие от реализации основных фондов и иного имущества банка, определяемые в виде разницы между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и иного имущества, увеличенные на индекс инфляции в порядке, устанавливаемом Верховным Советом  
Российской Федерации. При этом первоначальная стоимость имущества не применяется к основным фондам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

При реализации или безвозмездной передаче другим юридическим и физическим лицам основных фондов, оборудования, патентов, лицензий и иных материальных и нематериальных активов, приобретенных банком, получившим в связи с этим налоговый кредит или льготы по налогу, предусмотренные законодательством, налогооблагаемый доход увеличивается на сумму реализованных или переданных материальных и нематериальных активов в размере не менее их первоначальной стоимости, увеличиваемой в соответствии с индексом инфляции, определяемым Верховным Советом Российской Федерации. п) денежные средства, материальные и нематериальные активы, товары народного потребления и иное имущество, передаваемое банку как безвозмездно, так и в счет погашения процентов за полученный кредит; р) прочие доходы, полученные в результате осуществления финансово- кредитных операций и сделок, иной хозяйственной деятельности, а также взысканные (полученные) банком пени, штрафы и неустойки.

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

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

Расчет налогооблагаемой базы

Банк исчисляет налогооблагаемую базу путем уменьшения суммы доходов на сумму следующих расходов: а) сумм, причитающихся к уплате в бюджет в виде налога на имущество предприятия, земельного и целевых налогов на покрытие затрат на финансирование строительства, реконструкцию, ремонт и содержание автомобильных дорог общего пользования; б) платежей, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, а также других обязательных платежей; в) начисленных и уплаченных процентов в пределах ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации, увеличенной на 3 пункта; г) уплаченных комиссионных сборов за услуги и корреспондентские отношения в пределах, устанавливаемых Центральным банком Российской  
Федерации; д) связанных с осуществлением валютных операций; е) процентов и комиссионных сборов, уплаченных в счет прошлых

(по отношению к отчетному году) лет, и возврата процентов и комиссионных сборов, излишне взысканных с клиентов за прошлые (по отношению к отчетному) годы; ж) амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода, по нормам, утверждаемым в установленном порядке; з) суммы износа нематериальных активов (в том числе стоимость брокерского места), начисленной по нормам, рассчитанным банком исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности банка. Норма износа нематериальных активов, срок полезного использования которых невозможно определить, устанавливается в расчете на десять лет, но не превышает срок деятельности банка; и) по аренде основных фондов в размере амортизационных отчислений на их полное восстановление, а нематериальных активов (в том числе брокерского места) - суммы начисленного износа. Банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов производят амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов и начисление суммы износа нематериальных активов по нормативам и в порядке, установленным для российских предприятий, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР, межреспубликанскими договорами Российской Федерации и действующим законодательством; к) на рекламу, оплату консультационных, информационных и аудиторских услуг; л) на эксплуатацию зданий, оборудования и инвентаря, принадлежащих и арендованных банку, в том числе плата за отопление, освещение, пожарную и сторожевую охрану, на ремонт. При этом расходы на оплату труда не учитываются; м) на служебные командировки, представительские расходы в пределах норм, устанавливаемых Правительством Российской Федерации; н) операционных, канцелярских, почтово-телеграфных, по перевозке и хранению денежных средств и ценностей, а также платы другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание и услуги вычислительных центров.

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

Льготы по налогу:

1. От налогообложения освобождаются следующие доходы: а) проценты по кредитам, предоставленным Правительству Российской  
Федерации, Центральному банку Российской Федерации и Банку внешней торговли  
Российской Федерации или под их гарантии; б) проценты и дивиденды, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размещению государственных ценных бумаг.

2. Налогооблагаемая база уменьшается на суммы: а) отчислений в фонд страхования депозитов в коммерческих банках, фонд страхования коммерческих банков от банкротства – по одному проценту от балансовой прибыли за квартал в каждый из перечисленных фондов; б) затрат, осуществляемых в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами на содержание находящихся на балансе банков объектов здравоохранения, домов престарелых и инвалидов, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, объектов культуры, спорта, учреждений образования, жилищного фонда, а также затрат банков на эти цели при их долевом участии в содержании перечисленных объектов.  
Затраты банков при долевом участии принимаются в пределах норм, утвержденных местными органами государственной власти, на территориях которых находятся указанные объекты и учреждения; в) взносов, направляемых на благотворительные цели в экологические, оздоровительные, образовательные и другие фонды (общественные объединения), общественным организациям инвалидов, домам престарелых и инвалидов, религиозным объединениям, зарегистрированным в установленном порядке, а также предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, физкультуры и спорта в сумме, не превышающей одного процента налогооблагаемого дохода.

Все перечисленные фонды, предприятия, учреждения и организации, получившие такие средства, по окончании отчетного года представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Суммы, использованные не по назначению, изымаются в доход федерального бюджета. г) затрат на техническое перевооружение, а также на строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры.

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

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

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

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

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

Порядок исчисления налога и сроки уплаты его в бюджет:

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

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

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

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

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

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

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

Устранение двойного налогообложения

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

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

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

**2.2 Доходы и расходы, относимые непосредственно на финансовые результаты деятельности банка.**

Положение вводит понятие доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты деятельности банков. Эти виды расходов и доходов не участвуют при 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;

- присужденные или признанные штрафы, пени и неустойки и другие виды санкций за нарушения банком условий договоров (кроме сумм, внесенных в бюджет в виде санкций в соответствии с действующим законодательством), а также расходы по возмещению причиненных банком убытков клиентам;

- не компенсированные за счет резерва на возможные потери по ссудам убытки от списания дебиторской задолженности индивидуальных заемщиков, по которым срок исковой давности истек, и других видов, нереальных для взыскания;

- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году;

- некомпенсированные потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий и аварий;

- отрицательные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нереализованные отрицательные курсовые разницы по открытой валютной позиции;

- убытки, понесенные банком по фальшивым авизо;

- судебные издержки и арбитражные расходы по делам, связанным с деятельностью банка;

- убытки от хищений, виновники которых по решению суда не установлены, включая:

а) просчеты и недостачи по кассовым операциям (кроме валютных операций);

б) хищения и растраты по кассовым операциям (кроме валютных ценностей);

-в) убытки по иностранным операциям и валютным ценностям;

г) принятые неплатежные и фальшивые денежные билеты и монеты;

д) хищения, растраты, и другие злоупотребления по инкассации и перевозке ценностей;

е) хищения, растраты, и другие злоупотребления по прочим операциям банка (кроме кассовых и по инкассации и перевозке ценностей);

ж) утрата ценностей при пересылке;

з) суммы, выплаченные по претензиям клиентов.

Расходы банка, осуществляемые за счет прибыли.

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 оказываемых услуг.

Перечень расходов довольно широк, в частности к ним относят:

- 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 плата по 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.

Положение предусматривает, что если какие-либо из вышеназванных расходов и затрат подлежат льготированию в соответствии с Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций", то при налогообложении они учитываются в порядке, предусмотренном в законе.

Принципиально новым из того, что вводит Положение является норма, которая предписывает банкам компенсировать из прибыли разницу в процентах по предоставляемым ссудам работникам банка, когда уровень процентных ставок по таким ссудам ниже, чем обычно применяется банком для сторонних клиентов. Под сторонними клиентами следует понимать всех физических и юридических лиц, которым выданы кредиты.

Указанное не относится к ссудам, выдаваемым за счет чистой прибыли, и иностранной валюте, приобретенной за счет чистой прибыли и продаваемой своим сотрудникам по льготному курсу.

Положение также предписывает банкам возмещать из своей прибыли разницу при продаже наличной иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка, по курсу более низкому, чем установленный в этот день для сторонних покупателей .

К группе расходов и затрат, осуществляемых банками из чистой прибыли относятся также:

- выплата дивидендов акционерам (пайщикам) банка.

- расходы, связанные с организацией банком филиалов и представительств, в том числе и за рубежом.

- уплата налога на операции с ценными бумагами, приобретаемыми в собственность банка, иных налогов и сборов, относимых в соответствие с законодательством за счет средств, остающихся в распоряжении банка после уплаты налога на прибыль.

- уплаченные проценты по просроченным межбанковским кредитам, включая централизованные кредиты и овердрафт.

- плата предприятиям, организациям и учреждениям, включая предприятия торговли, за сдаваемую ими банкам денежную наличность.

- внесение сумм в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством.

- прочие расходы.

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. 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 ).

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 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.

Порядок МДМ Банка по удержанию в пользу государственного бюджета налога на доходы физических лиц

1.Доходы, не подлежащие обложению подоходным налогом (в соответствии с пунктом 25 статьи 217 Кодекса):

- накопленный купонный доход (далее - НКД) по государственным процентным облигациям (ОФЗ) за время владения ценной бумагой физическим лицом;

- доход от погашения государственных процентных облигаций (ОФЗ);

- доход от продажи или погашения государственных дисконтных облигаций, по которым предусмотрен купонный процентный доход, (ГКО) и аналогичных им облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления;

- дивиденды по акциям, перечисляемых по поручению эмитента акций, т.к. налог с дивидендов удерживается самим эмитентом.

- Указанные виды доходов не включаются в справку 2-НДФЛ.

2. Доходы, подлежащие обложению подоходным налогом.

- Доход от реализации государственных процентных облигаций (ОФЗ) и аналогичных им облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления;

- Доход от реализации акций российских эмитентов;

- Доход от реализации (продажи/погашения) корпоративных облигаций, включая суммы НКД.

3. Определение налогооблагаемой базы.Применяется следующая схема расчета налогооблагаемой базы по доходам физических лиц по операциям с цеными бумагами:

-Доход, полученный от продажи ценных бумаг, уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (расходы по покупке, комиссия, уплаченная Банку и бирже, депозитарные расходы), в том числе понесенных в МДМ Банке;  
- Налогооблагаемая база уменьшается на сумму убытков, полученных по операциям, совершенным в одном налоговом периоде. Для расчета финансового результата от сделок купли-продажи ценных бумаг применяется метод ЛИФО.

4. По доходам физических лиц - резидентов РФ, полученным по операциям с ценными бумагами, действует ставка подоходного налога - 13%.

5. Порядок удержания подоходного налога. В случае осуществления выплаты налогоплательщику денежных средств, полученных им в Банке от операций с ценными бумагами соответствующей категории (обращающиеся и необращающиеся на фондовом рынке) , налоговая база определяется на даты выплаты денежных средств (дату выдачи наличными или вывода денежных средств по заявлению налогоплательщика на его текущий счет). В этом случае налог уплачивается с доли дохода, которая определяется как произведение общей суммы дохода, полученного с начала налогового периода, на отношение суммы выплаты к сумме стоимостной оценки ценных бумаг и денежных средств, находящихся в портфеле, на дату выплаты денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода, расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога. Исчисленная сумма налога подлежит уплате в бюджет не позднее дня фактической выплаты денежных средств.

6. Действия налогового агента.   
При невозможности удержания исчисленной по итогам налогового периода суммы налога, налоговый агент в соответствии со ст.214.1 п.8 Кодекса в течение одного месяца с момента возникновения этого обязательства в письменной форме уведомляет налоговую инспекцию по месту своей (Банка) регистрации о доходах, полученных Клиентом, по Форме 2-НДФЛ в письменной форме с указанием суммы задолженности налогоплательщика. Под этим подразумевается отсутствие денежных средств на брокерском счете налогоплательщика на дату окончания налогового периода. Кроме этого, налоговый агент в соответствии с п.2 ст. 230 Кодекса предоставляет Клиенту справку о полученных им доходах не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Налогообложение операций на срочном рынке.

**3. Основные направления совершенствования налогообложения банков**

**3.1 Развитие системы налогообложения банковской деятельности.** Налоги в банковской системе занимают важное место как инструмент проведения централизованной финансово-кредитной политики государства и призваны наилучшим образом обеспечить: 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;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;

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

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

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

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

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

Принятие данного закона свидетельствовало, во-первых, о том, что в России произошло становление двухуровневой банковской системы, на первом уровне которой находился Центральный банк РФ, а на втором - все остальные кредитные учреждения, получившие лицензии Банка России на совершение соответствующих банковских операций. Действие закона распространялось только на второй уровень банковской системы.

Во-вторых, принятием закона законодатель отделил банки и другие кредитные учреждения, с точки зрения налогообложения, от других субъектов предпринимательства.

Налогообложение дохода (а не прибыли) объяснялось прежде всего тем, что данный закон носил явно временный характер и отражал период становления налоговой системы в целом. Как известно налогообложение прибыли является более гибким рычагом регулирования деятельности субъекта предпринимательства, так как прибыль представляет собой определенный результат его деятельности, и то время, как размер дохода может не учитывать произведенные затраты для прибыли.

Положением в соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2270 "О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней" устанавливаются особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, а также порядок формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении банков и других кредитных учреждений в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций".

Таким образом, правовые нормы, содержащиеся в Законе РФ "О налоге на прибыль с предприятий и организаций" и касающиеся порядка определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, толкуются Положением с учетом специфики деятельности банков.

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) 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, включаемых 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, 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.

· платежи по обязательному страхованию имущества банка и отдельных категорий работников банка в соответствии с законодательством.

· другие.

Кроме того, при уплате налога на прибыль за 2008 год банки, как и другие предприятия, были освобождены от уплаты налога на прибыль, полученную от превышения положительных курсовых разниц от переоценки валюты над отрицательными.Предоставление банкам такой льготы (в какой-то мере оправданной для предприятий-производителей) повлекло за собой дальнейшее повышение курса валюты, так же как предоставление льгот по государственным ценным бумагам способствовало строительству пирамиды ГКО. Тем самым банки вновь отвлекаются от реального сектора экономики.Наличие значительных льгот, а также полулегальных возможностей для уклонения от уплаты налога на прибыль привело к тому, что, например, в Нижегородской области среди филиалов московских банков платили налог на прибыль только некоторые из малых учреждений, а ни средние, ни крупные налог не платили.

Специфической проблемой стало неисполнение банками платежных поручений клиентов на перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. В соответствии с действующим законодательством обязанности налогоплательщика при этом считаются исполненными, а деньги в бюджет не поступают. Такое положение может длиться достаточно долгое время, пока у банка не будет отозвана лицензия. Необходимо отметить, что в последнее время наметилась тенденция к ускорению процесса отзыва банковской лицензии, но и сейчас сроки продолжают оставаться неоправданно большими (до одного года)Анализ показывает, что наиболее устойчивые банки являются одновременно наиболее крупными плательщиками налога на прибыль, а кандидаты в банкроты либо вообще не платят этот налог, либо платят в минимальных суммах.Таким образом, к концу девяностых годов назрела такая ситуация, когда изменения в системе налогообложения банков стало просто необходимым.

**3.2 Совершенствование налогового контроля за деятельностью коммерческих банков.**

Контроль в налоговой деятельности - это метод руководства компетентного органа государственного управления за соблюдением налогоплательщиками требований налогового законодательства. Управление налогообложением в Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему, построенную по многоуровневому иерархическому принципу, при этом каждый уровень имеет свои функции и специфику. Центральным органом управления налогообложения в России - первый уровень - является Федеральная налоговая служба Российской Федерации (до 2004 года Министерство по налогам и сборам). В связи с проводимой налоговой реформой МНС РФ было преобразовано в Федеральную налоговую службу Российской Федерации, входящую в состав Министерства Финансов РФ. ФНС России при этом сохранила все полномочия и обязанности министерства. Кроме того, созданная Федеральная налоговая служба унаследовала от МНС РФ разветвленную систему налоговых органов, большую часть которой составляют территориальные налоговые органы - управления по субъектам Российской Федерации, инспекции по городам, районам и т.д.Единая централизованная система органов Федеральной налоговой службы состоит из: федерального органа - Федеральная налоговая служба Российской Федерации; территориальных органов ФНС России, включающих управления ФНС РФ по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции ФНС России по районам, районам в городах, городам без районного деления, а также инспекции ФНС России межрайонного уровня прежде всего налоговыми органами. Налоговый контроль можно определить как особый организационно-правовой механизм, представляющий собой систему взаимосвязанных элементов, посредством которого обеспечивается надлежащее поведение обязанных лиц по уплате налогов и сборов, а также исследование и установление оснований для осуществления принудительных налоговых изъятий и применения мер ответственности за совершение налоговых правонарушений. При осуществлении мероприятий налогового контроля уполномоченные органы руководствуются принципами законности, планирования мероприятий налогового контроля, принципом соблюдения налоговой тайны (специального режима доступа к сведениям о налогоплательщиках, плательщиках сборов и налоговых агентах, полученным должностными лицами уполномоченных контрольных органов); принципом последовательности проведения мероприятий налогового контроля и документального фиксирования установленных фактов, действий и событий; принципом недопустимости причинения ущерба проверяемой организации или физическому лицу при проведении налогового контроля.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства. Все банки функционируют в рамках принятых законодательными органами законов, регламентирующих деятельность Центрального банка, коммерческих банков и кредитных учреждений. Ведомственный контроль включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи, цели и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными и нормативными актами. Независимый контроль - это контроль, осуществляемый независимыми вневедомственными организациями, т. е. аудиторскими фирмами. Правовые основы организации контроля и надзора определены законами РФ "О Центральном банке Российской Федерации" и "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации". Закон о Центральном банке Российской Федерации предусматривает необходимость осуществления надзора за соблюдением банками установленных экономических нормативов и контроля за правильным применением ими законодательства о банковской деятельности, назначать и осуществлять проверку выполняемых банками операций, поручать проведение таких проверок аудиторским организациям. Этим указом утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации, на основе которых "Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации" от 6 февраля 1991 года должно быть приведено в соответствие с новыми нормативными актами. Коммерческие банки для повышения надежности и обеспечения качества работы организуют и осуществляют внутрибанковский контроль или внутренний аудит. Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка для обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка. Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка. Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными и включают проверку: правильности ведения синтетического и аналитического учета; своевременности отражения операций по счетам клиентов и внутрибанковским счетам; наличия материальных ценностей в натуре и т. д.Контроль за соблюдением банками экономических нормативов органы надзора осуществляют с помощью анализа представляемой отчетности. При несоблюдении установленных коэффициентов органами надзора применяются штрафные санкции, в отдельных случаях могут быть введены ограничения на банковские операции. Контроль за деятельностью банков органы надзора осуществляют также путем организации проверок на местах. С этой целью в Центральном банке Росии в 1993 году было создано Главное управление инспектирования коммерческих банков и утверждены основные правила организации проверок кредитных учреждений. Проверки могут быть двух видов: комплексные и некомплексные (выборочные).По результатам проверки составляется акт в 3-х экземплярах, каждый из которых подписывается руководителем проверки, руководителем и главным бухгалтером проверяемого банка и другими должностными лицами. Один из экземпляров акта передается руководству проверяемого банка.

Государственный финансовый контроль является существенным элементом управления государственными финансами и обязательным условием эффективного функционирования финансовой системы и экономики страны в целом. Его основная цель — содействие успешной реализации финансовой политики государства в процессе формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. От эффективности государственного финансового контроля в значительной степени зависит экономическое и политическое благополучие государства. Основными составляющими системы государственных финансов являются государственные доходы и расходы, поэтому финансовый контроль, в первую очередь, направлен на проверку своевременности и полноты мобилизации доходов, правомерности и целесообразности расходования государственных средств.

Сфера действий Налогового контроля о отношения по поводу формирования денежных фондов государства

Сфера действия Финансового контроля.

Государственный налоговый контроль — это система мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности действий по формированию денежных фондов государства на всех уровнях управления и власти в части налоговых доходов; выявлению резервов увеличения налоговых поступлений в бюджет и улучшению налоговой дисциплины; совокупность приемов и способов, используемых органами власти и управления, которые обеспечивают соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность внесения налогов в бюджет.

Налоговый контроль как элемент управления налогообложением является необходимым условием существования эффективной налоговой системы; обеспечивает обратную связь налогоплательщиков с органами государственного управления, которые наделены особыми правами и полномочиями по всем вопросам налогообложения. Налоговый контроль — завершающая стадия управления налогообложением, один из элементов методики планирования налоговых доходов бюджета. Двойственная природа налогового контроля обусловлена тем, что, с одной стороны, он является формой реализации контролирующей роли налогов — возможности количественного отражения налоговых поступлений, их сопоставления с потребностями государства, выявления необходимости изменений налогового законодательства. С другой стороны, налоги — это принудительные денежные отношения, налоговый контроль со стороны государства является объективной необходимостью для существования налогов, т.е. контроль внутренне присущ данной экономической категории, необходим для того, чтобы налоги могли в полной мере выполнять свою фискальную функцию — образование денежных фондов государства.

В научной литературе государственный налоговый контроль в широком смысле слова определяется как специальный способ обеспечения законности. К его основным задачам относятся: обеспечение поступлений в бюджеты разных уровней всех предусмотренных законодательством налогов и платежей, воспрепятствование уходу от налогов (т. е. налоговый контроль трактуется как проверка исполнения законов, исправление ошибок и нарушений). При рассмотрении налогового контроля как элемента системы государственного управления налогообложением становится очевидным, что проверка — лишь одна из форм налогового контроля.

Согласно I части Налогового кодекса, субъектами налогового контроля (органами, осуществляющими налоговый контроль) являются Министерство РФ по налогам и сборам и его подразделения, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы налоговой полиции. В качестве основных форм проведения налогового контроля названы налоговые проверки, получение объяснений налогоплательщиков и др.

В зависимости от принадлежности субъектов налогового контроля к ветвям государственной власти можно выделить: контроль органов законодательной (представительной) власти, органов исполнительной власти, органов судебной власти, президентский контроль. В зависимости от субъекта налогового контроля кроме государственного можно выделить следующие виды: муниципальный, независимый (аудиторский), внутренний (внутрихозяйственный) и общественный. Независимый (аудиторский) контроль проводится специализированными фирмами, внутренний (внутрихозяйственный) контроль осуществляется службами организации, учреждения.По времени осуществления различают такие виды налогового контроля, как предварительный, текущий и последующий. Это деление является весьма условным, так как одни и те же контрольные мероприятия могут быть одновременно предварительными, текущими и последующими относительно различных связанных с исполнением налоговых обязательств действий. Например, камеральная проверка расчета по налогу на прибыль за первый квартал: по отношению к моменту исчисления налога за первый квартал — это последующий контроль, по отношению к моменту уплаты налога — предварительный контроль, по отношению к процессу исполнения обязательств по уплате налога за весь налоговый период (год) — текущий контроль.

Формы налогового контроля как способы выражения его содержания подразделяются на две группы:

реализация государственного налогового контроля, обусловленного императивностью налогов (различные виды проверок, осуществляемых налоговыми, таможенными органами, органами федерального казначейства, налоговой полиции). Сущностным признаком этих форм налогового контроля является возможность применения мер ответственности за нарушение налогового законодательства непосредственно в процессе реализации результатов контроля (чаще всего это последующий контроль, реже — текущий). Формой предварительного контроля в этой группе является профилактика налоговых правонарушений (постановка на учет налогоплательщиков, информирование, консультирование по вопросам налогообложения и т. д.);

реализация государственного налогового контроля, обусловленного контролирующей ролью налогов (наблюдение, мониторинг, получение и обработка информации об отклонениях налоговых поступлений от заданных параметров, анализ и оценка принятых решений в области налогообложения, в том числе нормативных актов, и т. д.).

**Заключение**

Несмотря на то что мнения ряда специалистов сходятся в пользу абсолютно раздельного ведения налогового и бухгалтерского учета, нами предлагается использовать метод корректировок, позволяющий обеспечить методологическое единство учета. Он снижает вероятность ошибок и облегчает процесс сверки учетных данных.  
Этот метод не противоречит положениям НК РФ. Как может показаться на первый взгляд. Поскольку он в итоге позволяет обеспечить отражение в налоговых регистрах всей суммы дохода (расхода), определяемой как сумма дохода (расхода) отраженная в соответствующем регистре бухгалтерского учета увеличенная (уменьшенная) на сумму корректировки, которая может быть отражена во вспомогательном регистре.   
В рамках данного механизма предлагается следующий механизм использования учетных данных при формировании регистров налогового учета.   
Так регистры внутреннего учета сделок с ценными бумагами формируются в соответствии с постановлением ФКЦБ РФ № 32.  
Подобная схема предполагает единый источник учетных данных и исключает дублирование при их использовании, что существенно сокращает время обработки одновременно обеспечивая непротиворечивость итоговой информации в бухгалтерской и налоговой отчетностях.  
В заключение в рамках совершенствования эффективного налогового и бухгалтерского учета банковских операций остановимся на следующих пунктах:  
1. Особо следует остановиться на `свернутом` принципе бухгалтерского учета и `развернутом` принципе налогового учета доходов и расходов в банке. Так фактически в налоговом учете часто возникает новый вид расходов. Например, в виде стоимости реализуемых (выбывающих) ценных бумаг, который не предусмотрен в статьях бухгалтерского учета. При этом внимательно рассмотрим дату признания расхода в налоговом и бухгалтерском учете. Этот аспект в части расходов относится к выпущенным и выданным (собственным) долговым обязательствам. Фактически уплаченный при их погашении или досрочном выкупе дисконт нельзя считать убытком с точки зрения ст. 280 НК РФ. Во-первых, потому что выдачу собственных ценных бумаг эмитентом (векселедателем) вряд ли можно считать реализацией с точки зрения ст. 39 НК РФ. Во-вторых, подобное допущение приводит к бессмыслице с точки зрения налогообложения, поскольку реализация в этом случае происходит раньше приобретения и непонятно, как в этом случае определять налогооблагаемую базу по п. 2 ст. 280 НК РФ. Ведь еще неизвестно, какова будет цена приобретения так как возможна ситуация, когда долговое обязательство будет принято досрочно по цене ниже номинала. Но в данном случае существует другой вариант - квалифицировать дисконт как проценты по долговому обязательству, по аналогии с упомянутым выше п. 3 ст. 43 НК РФ. Однако в положениях действующей редакции НК РФ нет подтверждения данной аналогии: п. 3 ст. 43 определяет дисконт именно как полученный доход, а не как понесенный расход. Тем не менее в законодательной трактовке, в частности в рассматриваемом в Государственной Думе проекте поправок к главе 25 НК РФ. Дисконт трактуется именно таким образом. В этом случае на дисконт в целях налогообложения распространяются все положения НК РФ, касающиеся процентов по собственным долговым обязательствам включая подп. 2 п. 1 ст. 265. ст. 269. подп. 8 п. 7 и п. 8 ст. 272. подп. 1 п. 2 ст. 291 НК РФ. Что касается ст. 328 НК РФ, то там есть не совсем понятная фраза: В порядке, установленном настоящей статьей учитываются доходы (расходы) в виде процентов, подлежащих получению (выплате) по долговым обязательствам любого вида организациями для которых операции с такими долговыми обязательствами признаются операциями реализации в соответствии с уставной деятельностью. Однако, как было сказано выше выпуск (выдачу) ценных бумаг довольно сложно считать `реализацией`. Поэтому наиболее предпочтительно в целях налогового учета обращаться к п. 8 ст. 271 НК РФ.  
2. В части ограничения суммы расходов принимаемых в целях налогообложения необходимо отметить, что например, в части операций с ценными бумагами это прежде всего касается процентов и дисконта если его квалифицировать как процент. В этом случае к определению суммы процентов (дисконта) по ценным бумагам принимаемых в целях налогообложения применяются положения пп. 1-3 ст. 269 НК РФ. Соответственно между налоговым и бухгалтерским учетом расходов в данном случае имеет место расхождение на сумму разницы между фактической величиной уплаченных процентов и величиной принимаемой в целях налогообложения. Рассматривая ограничение суммы резервов под обесценение ценных бумаг резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, а также резервов на возможные потери по ссудам в части векселей, принимаемых в целях налогообложения можно отметить, что в бухгалтерском учете в соответствии с письмом ЦБ РФ № 1054-У резерв под обесценение создается по ценным бумагам, учитываемым только по цене приобретения (пп. 2.7.1. 2.7.2 приложения). В соответствии с письмом ЦБ РФ № 127 резерв под обесценение формируется как по котируемым, так и по некотируемым ценным бумагам. Отсюда следует, что в целях бухгалтерского учета резерв под обесценение создается только по тем котируемым ценным бумагам, которые входят в инвестиционный портфель и портфель контрольного участия, а также по всем некотируемым ценным бумагам, за исключением тех из них, что были приобретены по договору займа и по договору, предусматривающему возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. В соответствии же с п. 10 ст. 270 и ст. 300 НК РФ резерв под обесценение некотируемых ценных бумаг не принимается в целях налогообложения. В бухгалтерском учете резерв на возможные потери по ссудам создается по всем векселям приобретенным банком, как это следует из п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 62А. В налоговом учете в целях налогообложения на расходы принимается резерв на возможные потери только по тем векселям. по которым вынесен протест в неплате-же (п. 1 ст. 292 НК РФ). Вместе с тем по векселям неопротестованным, но не оплаченным в установленный срок есть возможность создать резерв по сомнительным долгам в соответствии со ст. 292 НК РФ. принимаемый на расходы в целях налогообложения.  
Резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами создаются по всем ценным бумагам, которые были приобретены с условием их возможной обратной продажи, а также по всем прочим долговым обязательствам, кроме векселей (п. 5.1.6 части II Правил ЦБ РФ № 61 в редакции Указания ЦБ РФ № 1054-У).  
В соответствии же с п. 2.1.1 Положения ЦБ РФ № 137-П утвержден порядок создания резерва на возможные потери в части балансовых активов фактически только по долговым обязательствам, входящим в инвестиционный портфель. В терминах налогового учета под резервами на возможные потери можно подразумевать резервы по сомнительным долгам, принимаемые на расходы в целях налогообложения в соответствии с упоминаемой выше ст. 266 НК РФ. Однако там очевидно, может идти речь только о резервах по долговым обязательствам не оплаченным в установленный срок. То же самое относится и к резерву на возможные потери по процентам начисляемым по приобретенным ценным бумагам, который может быть создан согласно п. 2.4.1.2 Положения № 137-П. и соответствующему резерву по сомнительным долгам возникшим в связи с невыплатой банкам процентов (п. 3 ст. 266 НК РФ).  
По нашему мнению существующий порядок налогообложения снижает возможности российских банков наращивать вложения в реальный сектор экономики. В современных российских условиях целесообразно было бы ввести дифференцированный подход к налогообложению коммерческих банков.

**Список использованной литературы**

1. Анализ налоговых отчислений //bankir.ru

2. Анализ деятельности коммерческих банков // www.cbr.ru

3. Алексахина, Р.А. Изменения налогового процесса в 2007 году /Р.А. 4.Алексахина // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 5. Бойков, О.В. Обзор судебной практики «Единый социальный налог» /

2007. - № 4. – С. 1737.

6.Борисов, О.. Проблемы налогового стимулирования инвестиционной деятельности банков /О. Борисов // Вопросы экономики. – 2005. - № 5. – С. 76- 88.

7. Булатов, М.А. НДС и налог на прибыль: спорные вопросы и практика применения /М. А. Булатов //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2008. - №6. – с.10

8. Бутыльков, М.Л. Теоретические основы налогового регулирования банковской деятельности /М.Л. Бутыльков //Вестник финансового анализа. 2001. - №1. – с.11

9. Бутыльков, М.Н. Направления и методы воздействия государства на банковскую деятельность /М.Л. Бутыльков // Финансы и кредит. - 2002. - № 3. - С. 16 - 19.

10. Виноградов, В.Особенности расчета налога на прибыль по финансовым инструментам срочных сделок /В. Виноградова // Бухгалтерия и банки. - 2008. - N 9. - С. 8-11.

11. Гончаренко, Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Л.И. Гончаренко. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 304 с. – ISBN 5-279-02985-8

12. Глушкова, Н.Б. Банковское дело. /Н.Б. Глушкова. - М.: Академический проект, 2008. – 432 с. – ISBN 5-8291-0514-4

13. Заявление. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2005 г. NN 983п-П13, 01-01/1617 \\\"О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года\\\"

14. Кодексы. Налоговый кодекс РФ. Часть первая. От 31.07.1998 №146-ФЗ (с изм. 30.12.2006). Часть вторая. От 5.08.2000 №117-ФЗ // Гарант

15. Мурзин, В. Е. Об обложении налогом на прибыль операций банков с иностранной валютой /В.Е, Мурзин // Налоговый вестник. - 2009. - N 7. - С. 110-113.

16.Мурзин, В.Е. Актуальные вопросы налогообложения прибыли кредитных организаций /В.Е. Мурзин //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2008. - №11. – с.5

17. Муравлева, Т.В. Налогообложение банков. /Т.В. Муравлева - Система ГАРАНТ, 2005. - 157 с. – ISBN5-472-01212-0

18. О перспективах развития банковской системы России. Статья от 7.10.2008 г// www. elib.org.ua

19.Писцов, Г.И. О налогообложении банков /Г.И. Писцов // Налоговый вестник. - 2008. - N5. - С.91-94.

20. Романова, М.В. Налог на добавленную стоимость / М.В. Романова //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2009. - №12 . –с.11

21. Романова, М.В. Банковская деятельность: налоговый аспект. /М.В. Романова. - Москва, Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004. - 304 с. – ISBN 5-93306-053-4

22. Сапожков, А.В. Реформа налога на добавленную стоимость /А.В. Сапожков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2007. - №3. – с. 13-16

23. Синникова, Н.В. Одной из важнейших задач является повышение налоговой культуры налогоплательщиков /Н.В. Синникова //Российский налоговый курьер. - 2009. - № 22. – С. 21

24.Федеральные законы. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.90 года №395-1 // Гарант

25. Федеральные законы. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» // Гарант

5. Федеральные законы. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ \\\"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций\\\" (с изм. и доп. 29 декабря 2006 г.) // Гарант

26. Чернова, Е.Г. Роль банковского сектора в обеспечении устойчивого роста экономики: Обзор материалов обсуждения за круглым столом /Е. Г. Чернова // Деньги и кредит. - 2009. - №8. С.14

27. Чернов, В.В., Алехин С.Н. Снижение налоговых ставок: утопия или эффективное решение /В.В. Чернов //Российский налоговый курьер. 2008. - №18. – с.9

28. Шаталов, С.Д. Доклад Минфина о формировании основных направлений налоговой политики //www.nalogforum.ru

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОУ ВПО «СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

КУРСОВАЯ РАБОТА

На тему: Особенности налогообложения банков

по учебной дисциплине «Налоги и налогообложение»

Студентка: Штеф Анастасия Сергеевна

(Ф.И.О.,студента)

Специальность «Налоги и налогообложение», группа «А»

**Дата защиты:**

«\_ » \_\_\_\_ \_\_ **2011 г. Научный руководитель:**

**Краснолуцкая Ольга Григорьевна**

*(ФИО)*

**Оценка**  к.э.н., доц.

*(ученая степень, звание, должность)*

СТАВРОПОЛЬ - 2011