

Содержание

Введение	3
Глава 1 Теоретические основы налогообложения прибыли кредитных организаций.....	6
1.1 Сущность налога на прибыль	6
1.2 Особенности налогообложения прибыли кредитных организаций.....	15
Глава 2 Экономическое содержание налога на прибыль, порядок его исчисления и уплаты в ОАО «Сбербанк России»	29
2.1 Краткая экономическая характеристика ОАО «Сбербанк России»	29
2.2 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль ОАО «Сбербанк России» .	36
2.3 Мероприятия по оптимизации налогообложения прибыли ОАО «Сбербанк России»	47
Заключение	51
Список литературы	54

Введение

Одним из основных источников финансирования государственной деятельности, а так же экономическим инструментом, служащим для реализации приоритетов государства являются налоги. Налоги выполняют две функции: фискальную и регулирующую. Обе функции связаны между собой и взаимозависимы, при этом ни одна не должна развиваться в ущерб другой.

Как категория экономики, налог, представляет собой обязательный платеж, который государство взимает с как с физических, так и с юридических лиц.

Важность прибыли увеличилась с переходом экономики Российской Федерации на рыночную.

Прибыль, является обобщающим показателем финансовых результатов хозяйственной деятельности, которая определяется разностью выручки от деятельности хозяйства и понесенными убытками.

Налоги всегда были важны для деятельности государства. Сегодня, налоги являются не только доходной частью бюджета государства, но и инструментов регулирования экономики и социальной сферы. Используя налоги, государство влияет на распределение дохода. Развивающийся негосударственный сектор экономики и сокращение сферы, которую непосредственно регулировало само государство, повлияло на возрастание роли налогообложения в Российской Федерации как инструмента регулирования экономической политики.

Возникнув вместе с государством, налоговая система развивается так же вместе с ним. Налоги одно из необходимых звеньев экономических отношений в обществе.

Механизм налога используется государством для эффективного воздействия на общественное производство, динамику развития и деятельности, структуру, а так же состояние научно-технического прогресса.

При изменении формы государственного устройства, налоговая система преобразуется вместе с ним. Истории давно известно, когда при завышенных налогах общая сумма поступлений в казну резко падала, и при низких налогах

давали увеличение суммы сбора. Оба эффекта являются результатом определенной политики налогообложения государства, а так же условий.

Объединив в одно все категории, что были упомянуты выше, получится один из видов налогов, с помощью которого налоговая система государства выполняет функции свойственные ей – им является налог на прибыль организаций.

Актуальность настоящей работы обусловлена, с одной стороны, большим интересом к теме налога на прибыль организации в современной науке, с другой стороны, ее недостаточной разработанностью. Рассмотрение вопросов, связанных с данной тематикой носит как теоретическую, так и практическую значимость.

Целью квалификационной работы является изучение механизма налогообложения прибыли кредитных организаций.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучение теоретических аспектов и выявление природы налога на прибыль;
- объяснение актуальности проблемы налога на прибыль организации в современных условиях;
- обозначение тенденции развития налога на прибыль.

При проведении исследования использовались отчетные материалы ОАО «Сбербанк России».

Объектом исследования было выбрано открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Предметом исследования является налогообложение прибыли кредитных организаций.

Теоретической базой исследования послужили труды отечественных ученых в области налогообложения, таких как Коровяковский, Касьянова и Лаврушин.

Методологической базой исследования являются научные, общенаучные методы, такие как анализ, синтез и т.п.

Структура дипломной работы включает следующие разделы: введение, основную часть, которая содержит две главы, заключение и список литературы.

Введение раскрывает актуальность темы, объект, предмет, цель и задачи данной работы.

В первой главе, раскрывается сущность налога на прибыль, а также рассматриваются особенности налогообложения кредитных организаций.

Во второй главе дается краткая организационно-экономическая характеристика объекта исследования, описывается порядок исчисления и уплаты налога на прибыль ОАО «Сбербанк России», а также предлагаются мероприятия по оптимизации налогообложения прибыли.

В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассматриваемой теме.

Глава 1 Теоретические основы налогообложения прибыли кредитных организаций

1.1 Сущность налога на прибыль

Налоги являются одним из множества способов воздействия государства на экономику.

При рыночных отношениях, а особенно при переходе к рынку период, налоговая система один из важнейших экономических рычагов влияния, основой финансово-кредитного механизма регулирования экономики государством. Государством широко используется налоговая политика в качестве регулятора воздействующего на негативные явления рынка.

Налогом на прибыль - это прямой налог, чья величина прямо зависит от конечных финансовых результатов деятельности организации¹.

Данный налог начисляется на разницу между доходами и расходами. Так же он является федеральным налогом. Базовая ставка, которого равна двадцати процентам. Из этой суммы два процента отчисляют в федеральный бюджет, а оставшиеся восемнадцать процентов – в бюджет региона.

Каждый год компании выплачивают платежи авансом и сдают декларации по налогу на прибыль организаций. Компании, перешедшие на спецрежим – налог на прибыль не платят². Согласно статье 11 Налогового Кодекса Российской Федерации «Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов»³, банк – коммерческая организация и кредитные организации, у которых имеется лицензия Центрального Банка Российской Федерации.

При этом в налоговом законодательстве не указано отличий между «банками», «кредитными организациями», «небанковскими кредитными организациями» и «коммерческими кредитными организациями».

¹ <http://www.nalog.ru/rn51/taxation/taxes/profitul/>

² Основы банковского дела: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2013. - 386 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-406-02622-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252195> (22.01.2015).

³ <http://www.consultant.ru/popular/nalog1/>

Хотя, растолкование отличий между этими понятиями обязательно, так как разграничение выполняемых ними банковскими операциями, определяет особенности обложения налогами банков.

На самом деле разъяснения этих понятий для налогового права является обязательным, т. к. критерием их разграничения служит определенное сочетание выполняемых банковских операций, которыми и определяются особенности налогообложения банков.

Из главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организации», статьи 246 «Налогоплательщики»¹, известно, что налогоплательщиками в России являются: российские организации, организации иных стран, осуществляющие ее деятельность в Российской Федерации, организации, являющиеся участниками консолидированной группы налогоплательщиков.

Налогоплательщик - это физическое или юридическое лицо, которое по закону обязано уплачивать налоги. Субъект налога - лицо, которое формально обязано платить налог. Носитель налога - лицо, которое фактически его уплачивает.

Объект налога — это налогооблагаемый предмет. Действующим законодательством предусмотрены следующие объекты налогообложения: прибыль; стоимость реализованных товаров (работ, услуг); совокупный доход физических лиц; транспортные средства; имущество, находящееся в собственности физических и юридических лиц и др.

Прибылью называют разницу между суммами расходов и доходов организаций. Налог исчисляется из налоговой декларации, в которой организация расписывает свои доходы и расходы.

Для дальнейшего изучения и разъяснения о налоге на прибыль, следует знать, что есть «налог» в широком смысле слова. Налог — обязательная, безвозмездная индивидуальная выплата, взимаемая органами государственной

^{1 1} <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=246>

власти с юридических и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства или субъектов Российской Федерации.

В период 1984 по 1990 гг. в России происходила смена распределения с дискреционной, при которой прибыль распределяли чиновники между предприятиями и бюджетом страны к налоговой системе.

Нынешняя система становилась такой, какой мы ее знаем сейчас, обретая свойственные ей черты и четкие, неизменные правила распределения денежных средств. В 1990 году, доходы, по предприятиям отчисляемые в бюджет, сменились на единую для всех ставку на налог по прибыли. В тот момент базовая ставка была установлена в размере 45%, из которых 23% отчислялись в бюджет федерации, а остальные 22% - в местные.

Введенный в 1991 году налог на прибыль, рассчитывался из фактических результатов деятельности организации за прошедший квартал. Так же присутствовал авансовый платеж, который способствовал сбалансированности поступлений налога в бюджет по времени и отчасти манипулировать возможной инфляцией, что есть обесценение, получаемых налогом, средств, за период, между выплатой налога и поступлением его в бюджеты¹.

В том же 1991 году, налог на прибыль имел прогрессирующую шкалу налога, зависящую от рентабельности продукции. Искусственное сокращение инвестирования во многих секторах экономики было следствием именно такого подхода к налогообложению, искажающему принятие решения об инвестировании отраслей. Практически такой вид налогообложения мало применялся.

Помимо прогрессивной шкалы налога, законодательством было предусмотрено манипулирование процессом ценообразования налогами. Введенный максимальный уровень рентабельности некоторых видов продукции, был использован с целью предотвращения роста цен на товары производственно-

¹ Коровяковский Д.Г., Пономаренко В.Е. Финансовое право: Курс лекций. Учебное пособие - ('Высшее образование'), М: Книжный мир, 2010

технического характера, вследствие перехода от цен, контролируемых административно, к договорным ценам.

Получаемая сверх этого уровня прибыль, должна быть изъятой, однако методы бухгалтеров позволяли организациям с лёгкостью освобождаться от неожиданной дифференциации рентабельности некоторых видов, выпускаемой ими продукции.

К завершению 1991 года в России приняли закон о налоге на прибыль, устанавливающий ставку налога на прибыль в размере 32%. Большая часть положений не особо отличалась от действующей ранее. Главным отличием был прогрессивный характер шкалы и порядок обложения, вследствие рентабельности свыше нормы.

Основная особенность налога на прибыль в России, то что большое количество типов расходов не входило в список затрат, из-за ограничений, например, текущие и капитальные затраты. В связи, с чем налогом облагалась лишь часть затрат предприятия. Результатом подобного налогообложения стала корректировка решений о величине выпуска предприятия, так и объеме инвестирования.

Все экономические издержки технически искоренить из базы налогообложения, невозможно. При этом в Российской Федерации ограничение вводили даже тогда, когда оценить затраты не составляло труда, но вывод собственной выгоды оставался неограниченным.

Впервые, в России, коммерческие кредитные организации отнесли в плательщиков налога на прибыль 1 января 1991 года. Кредитные организации ведут расчет и выплату налога на прибыль согласно 25 главе Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций»¹, с 1 января 2002 года.

Существуют специальные перечни прибыли и убытков для использования их при расчете налоговой базы. Банки и другие коммерческие организации формируют свою налоговую базу, основываясь на специфике деятельности своих организаций.

¹ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&glava=25>

Используя кассовый метод, доходы и расходы, а также оплата расходов, отражаются в день получения денежных средств на корреспондентском счету банка.

Налоги отличны от пошлин тем, что, взимание последних носит не безвозмездный характер, а является условием совершения в отношении их плательщиков определённых действий.

Взимание налогов регулируется Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговую систему государства образует установленных налогов, а также принципов, форм и методов их установления.

Под налогом понимается принудительное изымание государственными налоговыми структурами денежных средств с физических и юридических лиц, необходимое для осуществления государством или субъектов своих функций.

Из вышеуказанной статьи Налогового Кодекса Российской Федерации так же известно, что налогоплательщиками, в Российской Федерации являются: компании организаторов деятельности связанных с Олимпийскими играми, организации, являющиеся вещательными компаниями, компании, утратившие силу, FIFA, а также ее дочерние организации.

Налоговым периодом является календарный год или иной период к отдельным налогам, по завершении которого исчисляется налоговая база и подлежащая выплате величина налога. Для каждого налога установлен свой налоговый период (один год, один квартал или один месяц). По одному налогу возможно установление одного или нескольких налоговых периодов.

В налогах используются льготы. Ими признаются предоставленные определенным видам налогоплательщиков определяемые законодательством Российской Федерации, выгоды которых нет у других налогоплательщиков, в которую может входить возможность не выплачивать налоговые отчисления или уменьшение их размера.

Нынешним законодательством разработана следующая система льгот: необлагаемый минимум; освобождение от налогов определенных лиц или видов

плательщиков; снижение налоговых ставок; изъятие из определенных налогооблагаемых предметов, являющимися объектами налога.

Существует несколько способов уплаты налогов. Способ кадастра, подразумевает под собой использование кадастра реестра, устанавливающий типичный перечень объектов, которые классифицируются по внешним признакам. Так определяется средняя доходность объекта налогообложения.

Списывается налог непосредственно сразу из источника дохода. Этот способ выплаты налога, именуют безналичным, так как в нем налогоплательщик получает доход за вычетом удержанного налога. То есть налогоплательщик получает прибыль с уже вычтенной суммой налоговых отчислений.

Налог взимается по налоговой декларации на доходы физических лиц, и вычитывается после его получения. В большинстве случаев подача декларации должна отражаться в отчете.

Операции по купле-продаже драгоценных металлов и камней в виде разницы между реализационной ценой и учтенной ценой. Банковские расходы перечисляются в статье 291 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения расходов банков»¹.

Административный способ предусматривает возможность уплаты налога на основании налогового уведомления, выписанного налоговым органом. Для каждого налога существует свой порядок уплаты.

Иностранные государства и иные, кроме организаций, расположенных в Российской Федерации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через представительства, которые получают доходы, подлежат налогообложению.

При начислении налога на прибыль расходы и доходы организации учитываются в том календарном промежутке, когда они возникли, независимо от фактического поступления и получения денежных средств. Так, например, если организация должна по договору оплатить аренду здания за май, не позднее 17 мая, но платёж аренды перечислен в июле. В этом методе бухгалтер отражает сумму в расходах в июле, а не в мае.

¹ <http://www.nalkod.ru/statia291>

Доходы, которые не учитывают при определении налоговой базы по налогу на прибыль - 43 вида. К примеру, доходы: в виде имущества, имущественных владений, основных средств и нематериальных активов, полученных по договору, безвозмездного имущества.

Невозможно признать доходом имущество, для налогообложения, если в течение одного календарного года со дня получения, то имущество не передано иным лицам.

С использованием кассового метода, доходы признаются в момент принятия в кассу или на расчётный счёт денежных средств, а расходы, когда организация выплачивает обязательства перед поставщиком. Например, организация должна по договору оплатить аренду здания за май, не позднее 17 мая, но оплата аренды перечислена только в июле. С использованием кассового метода бухгалтер обязан отразить сумму в расходах в июле, а не в мае.

Организация в праве самостоятельно выбирать подходящий для неё метод. При этом, имеются некоторые ограничения: метод начисления налога на прибыль может использовать любое предприятие, тогда как кассовый метод не могут использовать банки¹. Так же обязательно должно выполняться условие для перехода на кассовый метод – прибыль, от реализации без учёта НДС в среднем за предыдущие четыре квартала не должна превышать одного миллиона рублей за каждый квартал; тот же лимит должен сохраняться в период, когда компания использует кассовый метод.

Прибыль организации равно налоговой базе по налогу на прибыль. Но прибыль, облагаемая по различным ставкам, рассчитывается отдельно.

Налогооблагаемая прибыль, при определении базы налога, рассчитывается с помощью нарастающего итога с начала отчетного или налогового периода.

Налоговая база может быть признана равной нулю, при условии, что в отчетном периоде коммерческая кредитная организация понесла убыток. Статья 283 Налогового Кодекса Российской Федерации «Перенос убытков на будущее»²,

¹ Павлов П.В. Финансовое право. — М.: Омега-Л, 2012.

² <http://www.zakonrf.info/nk/283/>

позволяет плательщику, переносить убыток на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором он был получен. Кроме этого Налоговый Кодекс Российской Федерации устанавливает особенности формирования налоговой базы при осуществлении определенных операций.

Базовая налоговая имеет размер 20%. Из них, 2% перечисляются в федеральный бюджет, а остальные 18% в бюджеты субъектов Федерации. Субъекты Федерации имеют право понизить ставку налога, зачисляемого в субфедеральные бюджеты, для некоторых категорий плательщиков, но не ниже 13,5%. Минимально возможная ставка налога на прибыль составляет 15,5%. Такая же льгота применяется и в отношении организаций — резидентов особых экономических зон.

К федеральным налогам относится налог на прибыль, он является главным прямым налогом для юридических лиц. Объект, облагаемый налогом это валовая прибыль организации, уменьшенная или увеличенная в соответствии с положениями.

Валовая прибыль — это сумма прибыли либо убытка от реализации продукции, работы или предоставляемых услуг, основных фондов, иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму утраченных средств по этим операциям. Прибыль, либо убыток, от реализации продукции, работ или предоставляемых услуг организацией, рассчитывается как разница от выручки минус реализация продукции работ или предоставляемых организацией услуг, кроме НДС и акцизы, а также, и тратами на производство и реализацию, включенные в себестоимость продукции, работ или предоставляемых организацией услуг.

Полный календарный год является налоговым периодом по налогу на прибыль. Первый квартал года, полугодие и девять месяцев календарного года, будут отчетными периодами. Для налогоплательщиков, отчисляющих авансовые платежи каждый месяц, отчетными периодами будут месяц, два, три и так далее, до завершения календарного года.

По итогам отчетного периода, налогоплательщик определяет сумму налога, соответствующую налоговой ставке, процентную долю налоговой базы. Плательщики вычисляют суммы авансового платежа, по окончании отчетного или налогового периода, исходя из ставки и налогооблагаемой прибыли, которую рассчитывают нарастающим итогом с начала периода до окончания (статья 286 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок исчисления налогов и авансовых платежей»¹).

Сейчас налог на прибыль в Российской Федерации обеспечивает большую прибыль в федеральный бюджет и субъектов Российской Федерации, являясь одним из самых значимых налогов. Так же он позволяет регулировать макроэкономику и перераспределять доходы, что делает его эффективным инструментом. В налоге на прибыль имеется огромный потенциал, которым можно осуществлять влияние на распределение ресурсов между регионами. Вытекающие из него вопросы, вследствие того, что он является одной из самых крупных выплат, имеют значительный вес для предприятий и государства.

Законодательство, занимающееся налогами, отличается своим частым изменением и подвижностью. Из-за большого количества принятых актов законодательства, инструкций и других документов, связанных с исчислением налога на прибыль, необходимы в совершенствовании, так как из-за огромного их числа и разности между ними растет количество нарушений в порядке исчисления и выплаты налога на прибыль.

По окончании отчетного или налогового периода все плательщики налогов, независимо от их обязанностей по выплате налога на прибыль, особенностей уплаты, обязаны предоставлять налоговым органам по месту своего нахождения и каждого из своих подразделений налоговые декларации по налогу на прибыль.

Не позднее двадцати восьми дней со дня завершения соответствующего отчетного периода, налогоплательщики должны предоставить декларации. Плательщики, которые исчисляют суммы ежемесячных авансовых платежей, по прибыли ими фактически полученной, предоставляют декларации в те сроки,

¹ <http://www.buhgalteria.ru/nalogoviy-kodeks/glava25/stat286/>

которые установлены для выплаты авансовых платежей. По итогам налогового периода, налоговая декларация должна быть предоставлена в налоговые органы не позднее 28 марта года, следующего за истекшим периодом.

Налог на прибыль начал действовать с 1995 года, каждый год идёт внесение поправок, последние внесены в 2014 году.

1.2 Особенности налогообложения прибыли кредитных организаций

Коммерческие кредитные организации имеют особый статус, относительно налоговых правоотношений, благодаря тому, что банк одновременно является и налогоплательщиком, и агентом государства, которые обеспечивают проведение обязательных платежей в бюджетную систему или внебюджетные фонды.

Притом, что фактически кредитные организации не относятся к девятой статье Налогового Кодекса Российской Федерации, где указаны участники тех отношений, которые регулируются законодательством, при этом являются ими и обладают специальным налогоп правовым статусом.

Коммерческие и другие организации, которые имеют лицензию Центрального Банка Российской Федерации, определяются статьей 11 Налогового Кодекса Российской Федерации «Институты, понятия и термины, используемые в настоящем Кодексе»¹. Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации налогом облагаются общие доходы, проявляющиеся в применении к кредитным организациям норм налогового права, которые используются для обложения налогом организаций вообще.

У кредитных организаций имеются отличительные особенности, суть которых в применении для обложения их налогами особых методов.

Для кредитных организаций основной обязанностью, как налогоплательщиков, это выплата, законными способами, налогов, которые предусмотрены в статье 23 Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на

¹ <http://www.consultant.ru/popular/nalog1/>

доходы физических лиц»¹. Все налоги и сборы выплачивают как Банк России, так и его организации, согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации, что регулирует Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»².

Кредитные организации, так же выплачивают федеральные, региональные и местные налоги и сборы. Налог на прибыль организации, является федеральным налогом, который взимается с кредитных организаций, а также НДС (согласно 21 главе Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на добавленную стоимость»³), как единый социальный налог.

Транспортный и налог на имущество, соответственно – региональные налоги, облагаемые кредитные организации. С общими правилами, которые для всех организаций едины, выплачиваются налоги на имущество организаций, единый социальный налог, транспортный и земельные.

Для таких учреждений как банки и кредитные организации, которые используют при осуществлении своей основной деятельности средства, которые были привлечены от юридических и физических лиц – их собственные, как основные, так и оборотные, средства и финансовые активы являются налогооблагаемым объектом.

Необлагаемым имуществом у коммерческих кредитных организаций является вновь имущество вновь созданных банков в периоде года после регистрации. Филиалы банка могут пользоваться этим правом в течение одного года после того как был зарегистрирован головной банк.

Законодательные органы республик, входящих в состав Российской Федерации, определяют ставку налога на имущества коммерческой кредитной организации. Установлен предельный размер ставки налога на имущество, который не может быть выше 2% от налогооблагаемой базы.

¹ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=23>

² http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172875/

³ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?glava=21&kodeks=14>

Сумму уплачиваемого налога вносят обязательным платежом в бюджет первоочередно, которую, так же относят на расходы по операциям и разные расходы.

Используя Постановление Правительства Российской Федерации от 14.08.1992 года №595 «О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации»¹, когда исчисляют налог, учитывают результат переоценённых средств и основных фондов.

Налоги уплачивают поквартально, с пятидневным сроком со дня предоставления бухгалтерского отчета, и годовым расчетом, с десятидневным сроком.

По законодательству Российской Федерации кредитные организации являются юридическими лицами. Кредитные организации облагаются налогами по общим обложения юридическими лиц, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В отдельных случаях налоговым законодательством для банков учтены особенности, осуществляемой ими предпринимательской деятельности по оказанию клиентам банковских услуг.

В Российской Федерации организациями уплачивается довольно большое число налогов. Таких как: налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на имущество организаций, налог на операции с ценными бумагами, транспортный налог, единый социальный налог, налог на добычу полезных ископаемых и ряд других.

Основа налогообложения банков являются нормы налогового законодательства Российской Федерации, которые определяют Конституция, норма международного права и договорами Российской Федерации, специальным законодательством, налоговое законодательство, подзаконные нормативные акты, решения конституционного суда Российской Федерации.

В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации кредитные организации не только налогоплательщики, но и налоговые агенты, в предусмотренных случаях.

¹ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_804/

Налоговым Кодексом Российской Федерации предусмотрено избавление от налогообложения НДС на территории Российской Федерации проводимых коммерческими кредитными организациями операций, помимо операций инкассации.

Такие операции, как привлечение денежных средств, открытие банковских счетов, ведение банковских счетов, проведение по ним расчетов, обслуживания касс организаций и физических лиц, купля-продажа валюты иных государств, операции с драгоценными металлами и камнями, осуществление гарантий кредитной организации, поручительства за третьи лица, оказание услуг, например, обслуживание банковских карт¹.

Все операции, которые проводит Банк России, освобождены от выплаты НДС, кроме инкассации, так как величина уплаты за эти операции почти не совместима с понесёнными тратами, а, таким образом, и с самим значением НДС.

Согласно статьям 246-333 главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций»², коммерческие кредитные организации, которые осуществляют деятельность своей организации в Российской Федерации с помощью представительств и получающих доходы от источников на территории Российской Федерации – коммерческие кредитные организации признаются налогоплательщиками налога на прибыль.

Налоговым Кодексом Российской Федерации установлены особенности определения прибыли (дохода) и убытка (расхода) коммерческой кредитной организации, по которым доходы и расходы должны быть конкретизированы при учете особенностей определения, дополнительные доходы и расходы должны быть установлены.

Если сумма переоценки в иностранной валюте отрицательна, то она не включается в расходы кредитной организации, которые поступили к оплате капитала банка.

¹ Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М. «Деньги. Кредит. Банки», М: Юнити-Дана, 2010 г.

² <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&glava=25> <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&glava=25>

При формировании резерва кредитной организации расходы контролируются отдельно. Помимо резервов по сомнительным долгам (статья 266 Налогового Кодекса Российской Федерации «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам»), у кредитных организаций есть право создать резерв на возможные убытки по ссудам и сходных задолженностей, согласно статье 292 Налогового Кодекса Российской Федерации «Расходы на формирование резервов банков»¹.

Расходы с ограничением, указанным в статье 292 Налогового Кодекса «Расходы на формирование резервов банков», являются отчисления в резервы на вероятные потери по ссудам, созданные в установленном Центральным Банком Российской Федерации порядке.

Когда определяется налоговая база расходы в виде отчислений в резервы по потерям ссуд, не учитывают по положению Центрального Банка Российской Федерации от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»².

В состав внереализационных доходов, отчетного или налогового периодов, входят суммы отчисленных средств на резервы при возможных потерях, согласно статье 292 Налогового Кодекса Российской Федерации «Расходы на формирование резервов банков», пункт 1, который гласит «В целях настоящей главы банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 настоящего Кодекса³, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам (далее - резервы на возможные потери по ссудам) в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке

¹ <http://www.zakonrf.info/nk/292/>

² http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173637/

³ <http://www.consultant.ru/popular/nalog2/>

России)"¹, признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных настоящей статьей. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже».

Те не использованные суммы резервов, за отчетный или налоговый период, при покрытии убытков, возникающих при непогашенной задолженности по ссудам, суммы резервов на возможные потери, которые отнесены к расходам банка, можно перенести на следующий отчетный, либо налоговый период. С учетом перенесенных средств сумма нового резерва должна быть скорректирована.

При условии, что сумма вновь созданного резерва меньше суммы остатков резерва предыдущего периода, то разница включается в состав внереализационных доходов банка за последнее число отчетного периода. При условии, что сумма вновь созданного резерва больше суммы остатков резерва предыдущего периода, то разница включается в состав внереализационных расходы банка за последнее число отчетного периода

Законодательство выделило особенности налогообложения НДС операций банков отдельно. Этим было выделено, что от НДС не выплачивают при таких операциях как: банковские операции кроме инкассации, привлечение денежных средств во вклады, хранение денежных средств за счет владельца, ведение и открытие счетов, расчеты, обслуживание касс организаций и физических лиц, купли-продажи иностранной валюты.

К тому же банки не выплачивают налоги за: операции с драгоценными металлами, осуществление банковских гарантий, поручительства за третьих лиц, получение компенсирующих сумм от заёмщиков. Не выплачивают НДС так же за

¹ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172875/

услуги, связанные с обслуживанием банковской карты клиента, технологические операции.

Большая часть операций проводимых кредитных организаций освобождена от выплаты НДС. Чтобы точно быть уверенным является ли определенная операция подлежащей выплате НДС или нет, проводится анализ этого. Существует большое количество примеров операций, проводимых кредитными организациями, при этом облагающимися НДС.

Сейчас Министерство Финансов России сосредоточено на обложении НДС других услуг, осуществляемых банками.

НДС облагается оформление карточки с образцами подписи и печати клиента, так как-то относится к «специфическим банковским услугам», как и оформление платежных поручений, банком и прочих документов.

Кредитные организации вознаграждаются, за осуществление банковских операций при переводе денежных средств физических лиц облагаются НДС, если заключаемый договор имеет признаки схожие с договорами поручения, агентского договора или комиссии.

Соответственно обязательно нужно учитывать, что договоры, которые заключаемые банками для пользования иными платежными системами при осуществлении расчетов, могут содержать признаки договоров, таких как агентский договор, значащий, что договор может облагаться НДС.

Кредитования банком, так как оно не включено в список, так же облагается налогом в общеустановленном порядке.

В общеустановленном порядке в базу налога НДС, включают денежные суммы, которые получает банк, оказываемые им услуги по аренде ячейке сейфа. Их рассматривают как денежные средства, связанные с оплатой услуг.

Налогообложению НДС подлежит так же агентское вознаграждение, за осуществление банком операций по выплате и отправлению денежных переводов, в связи с тем, что кредитная организация при исполнении операций по выплатам и отправлении переводов денежных средств является агентом этой системы.

Под обложение НДС не попадают такие услуги как: выдача гарантии банка, осуществление расчетов операций, средства, которые получает банк от банка-цедента, кредитные операции организации, комиссия, которую банк взимает, когда осуществляется операция по открытию кредитной линии.

Кредитные организации являются налогоплательщиками в соответствии с Налоговым кодексом. Также они выступают налоговыми агентами в случаях, предусмотренных Налоговым Кодексом.

Правовой основой налогообложения кредитных организаций являются нормы налогового законодательства России, определяемые: Конституцией Российской Федерации; нормами международного права и международными договорами Российской Федерации; специальным налоговым законодательством Российской Федерации (в Налоговом кодексе Российской Федерации оно именуется «законодательством о налогах и сборах»), которое, в свою очередь, включает следующие элементы: федеральное законодательство о налогах и сборах (или законодательство о налогах и сборах Российской Федерации), включающее:

Налоговый Кодекс Российской Федерации; иные федеральные законы о налогах и сборах; региональное законодательство о налогах и сборах, в том числе: законы субъектов Российской Федерации; иные нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными органами субъектов Российской Федерации; нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые представительными органами местного самоуправления; общее налоговое законодательство (иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права); подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам: акт органов общей компетенции, в том числе: 1) указы Президента Российской Федерации; 2) постановления Правительства Российской Федерации; 3) подзаконные нормативные акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации; 4) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые

исполнительными органами местного самоуправления; акты органов специальной компетенции, в том числе ведомственные подзаконные нормативные акты по вопросам, связанные с налогообложением и сборам органов специальной компетенции, издание которых прямо предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации; решениями Конституционного Суда Российской Федерации.

Кредитные организации не имеют права применять специальные режимы налогообложения, и в связи с этим выплачивают лишь те, которые обязательны для них, что указано в статье 273 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе»¹.

Закон гласит, что объект налогообложения — это такие доходы кредитной организации, у которых не ведется учет полученного налога на добавленную стоимость.

К доходам банков относят доходы, указанные в статье 249 «Доходы от реализации»² и статье 250 «Внереализационные доходы»³ Налогового кодекса Российской Федерации. Однако, статья 290 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения доходов банков»⁴, регулирует особенности определения доходов кредитных организаций вместе с вышеуказанными статьями. Согласно этой статье, проценты от кредитных договоров являются доходами от реализации, так как они связаны деятельностью кредитной организации.

В 2006 году в Налоговом Кодексе Российской Федерации было добавлено, что в доходы кредитной организации не входят оплата страховки, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка в пределах размера задолжности заемщика по кредитным средствам и начисленным процентам, погашаемой банком за счет указанных страховых выплат (статья 290 Налогового Кодекса Российской Федерации

¹ <http://www.zakonrf.info/nk/273/>

² <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=249>

³ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=250>

⁴ <http://www.zakonrf.info/nk/290/>

«Особенности определения доходов банков», пункт 3 «Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, страховые выплаты, полученные по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат»).

Расчет налогов банка описан в статье 291 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения расходов банка»¹, состоящий из 21 пункта расходов. К расходам относят суммы по страховым взносам договоров страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика кредитной организации, где последний – выгодоприобретатель, если расходы компенсированы.

Доходы, которые организация получает в иностранной валюте, облагаются налогом с доходами, которые были получены рублями. Так же доходы, которые получены в иностранной валюте переводятся в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действительному на день поступления дохода.

Если вследствие использования кредитов Центрального Банка Российской Федерации кредитными организациями прибыль превысила установленную маржу, то прибыль облагается налогом с использованием прогрессивной шкалы, как это указало положение, утвержденное Верховным советом Российской Федерации.

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»²

¹ <http://www.sootnoshenie.ru/legislation/detail.php?ID=389>

² http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173637/

гласит, что коммерческие кредитные организации должны создавать резервы на возможные потери по ссудам, а также под учтенные векселя. Кредитные организации имеют право также создавать резервы на возможные потери от невыплаченных ссуд и схожим с ними задолженностями.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает формирование сумм отчислений в резервы, которые признаются в налоговом учете доходами вне реализации (Статья 292 Налогового Кодекса Российской Федерации «Расходы на формирование банков»¹). Определение налоговой базы по налогу на прибыль не принимает в расчет убытки типа отчислений в резервные фонды, сформированные под векселя, кроме учтенных кредитными организациями векселей третьих лиц неплательщиков.

Коммерческая кредитная организация, сформировавшая резервы на возможные потери (по ссудам) и погасил бесконечный долг по ссудам, используя средства этого резерва во время одного налогового периода, то дохода, повышающего налоговую базу при начислении налога на прибыль, не будет².

В соответствии со статьей 21, Налогового Кодекса Российской Федерации «Права налогоплательщиков (плательщиков сборов)»³, кредитной организации-налогоплательщику, присущи права, такие как: получение от органов, занимающихся налогами, информации, о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций и разъяснения о порядке их заполнения.

Получение от Министерства Финансов России письменное объяснение по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, от финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований — по вопросам применения соответственно

¹ <http://www.zakonrf.info/nk/292/>

² Касьянова Г.Ю. Индивидуальный предприниматель: налогообложение и учет. Практикум ПБОЮЛ. – М: Проспект, 2012.

³ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=21>

законодательства субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативных правовых актов муниципальных образований о местных налогах и сборах.

Использование налоговых льгот при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах. Получение отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом. На своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов.

Представление своих интересов в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя.

Представление налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок. Присутствие при проведении выездной налоговой проверки. Получение копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов.

Требование от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков.

Не выполнение неправомерных акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие Налоговому Кодексу или иным федеральным законам.

Обжалование в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

Соблюдение и сохранение налоговой тайны.

Возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.

Участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов в случаях, предусмотренных Налоговом Кодексе.

Налоговый Кодекс и другие акты законодательства о налогах и сборах предоставляют и иные права налогоплательщикам. Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

Статья 23 Налогового Кодекса Российской Федерации «Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)»¹ закрепляет определенные обязанности перед кредитными организациями, описанные ниже. Уплата законно установленных налогов.

Кредитная организация должна встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена Налоговым Кодексом. Ведение в установленном порядке бухгалтерский учет, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Кредитная организация обязана предоставлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а так же предоставлять по месту жительства индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет, по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций; представлять по месту нахождения организации бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»², за исключением случаев, когда организации в соответствии с указанным Законом не обязаны вести бухгалтерский учет или освобождены от ведения бухгалтерского учета. Представление в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Налоговым Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов.

Также выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не

¹ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=23>

² <http://www.consultant.ru/popular/buch/>

препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей.

Сохранять данных бухгалтерского и налогового учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, в том числе документов, подтверждающих получение доходов, осуществление расходов (для организаций и индивидуальных предпринимателей), а также уплату (удержание) налогов, в течение восьми лет.

Порядок уплаты кредитными организациями налогов регламентируется положениями соответствующих глав части второй Налогового Кодекса Российской Федерации, а до их принятия — федерального закона о конкретном налоге.

Глава 2 Экономическое содержание налога на прибыль, порядок его исчисления и уплаты в ОАО «Сбербанк России»

2.1 Краткая экономическая характеристика ОАО «Сбербанк России»

ОАО «Сбербанк России» - самый старый банк России, а так же единственный банк, который сохранил свою структуру после распада Союза Советских Социалистических Республик (СССР). Развивающаяся ситуация требовала от руководства ОАО «Сбербанк России» незамедлительного реагирования, и помимо прочего в стране происходил переход к рыночной экономике и различные реформы.

Центральный Банк Российской Федерации является учредителем ОАО «Сбербанк России», имея около 57% акций. Помимо Центрального Банка Российской Федерации существует примерно 200 000 акционеров, к которым относятся как физические, так и юридические лица. Герман Оскарлович Греф на данный момент является председателем правления, а так же президентом ОАО «Сбербанк России».

Для ОАО «Сбербанк России» основной задачей стало сохранение целостности своей системы, удержание позиций на рынке банковских услуг и вкладов клиентов, создания материально-технической базы, которая обеспечивала бы необходимые условия при обслуживании клиентов. Централизация структуры управления банком стало решением этих задач.

После решения этих задач, для банка открылась новая – эффективное управление привлекаемыми ресурсами.

Предметом исследования в данной работе является ОАО «Сбербанк России», в виду своей долгой истории, величины объема продукции и устойчивости. Главной задачей для ОАО «Сбербанк России» сейчас, является обеспечение максимально возможной позиции в условиях шаткой экономики России, надежности по отношению, как к себе, так и к своим клиентам. Помимо анализа рынка, банк осуществляет исследования рисков, которые сопутствуют процессу

развития и механизмам управления, повышающих рентабельность и стойкость бизнеса, и сокращение убытков, понесенных при этом.

Устойчивость и надежность коммерческого банка в финансовом плане, зависит от верно подобранной политики и менеджмента. Прямопропорционально зависят друг от друга эффективность управления банком и величина доходов, что является устойчивым финансовым институтом.

Нынешняя деятельность банка проводится по разработанным бизнес-планам, принятыми в самих учреждениях ОАО «Сбербанк России», так и в проводимых ими операциях. Контроль риска ликвидности, ОАО «Сбербанк России» проводит на основе Порядка ведения операций размещения и привлечения денежных средств на рынке межбанковских кредитов, рассчитываемых и проводимых в рублях и иностранной валюте.

ОАО «Сбербанк-России» - на данный момент, единственный коммерческий банк Российской Федерации, который входит в двести самых крупных кредитных институтов мира, в первую сотню лучших банков Европы и ставший членом Всемирного института сберегательных касс. ОАО «Сбербанк России» так же был предоставлен статус наблюдателя европейской группе сберегательных банков (сокращенно – ЕГСБ).

ОАО «Сбербанк России» - является основным поставщиком розничных банковских услуг в Российской Федерации и лидером на рынке банковских услуг.

Стойкий приток денежных средств во вклады обеспечивается постоянством в плане стабильности, финансовой устойчивостью самого банка, четкое исполнение всех своих обязательств перед клиентами и, конечно, гибкая процентная политика. ОАО «Сбербанк России» в нужное время отвечает на все колебания конъюнктуры рынка финансов, совершенствуя уже действующие и внедряя новые продукты, беря в учет, притом, потребности различных групп клиентов, опираясь на данные.

Помимо приема вкладов ОАО «Сбербанк России» обслуживает экономически активное население и пенсионеров, выплачивая им доходы. Филиалы ОАО «Сбербанк России» выплачивали предварительную компенсацию

вкладов клиентов, которые имели право на ее получение, на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 25.01.2002г. №56 "О продлении действия порядка выплаты отдельным категориям граждан Российской Федерации предварительной компенсации по вкладам (взносам) в Сберегательном банке Российской Федерации и некоторых страховых организациях"¹.

Так же ОАО «Сбербанк России», помимо традиционного обслуживания населения Российской Федерации, упорно занимается внедрением и развитием современных банковских технологий.

Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке Российских и международных карт занимает примерно 20-25% в части эмиссии банковских карт и около 15% по развитию сети приёма карт, что отражено на рисунке 2.1. На основе передовых технологий, использующих микропроцессорные карты, ОАО «Сбербанк России» развивает собственную систему расчетов АС СБЕРКАРТ.

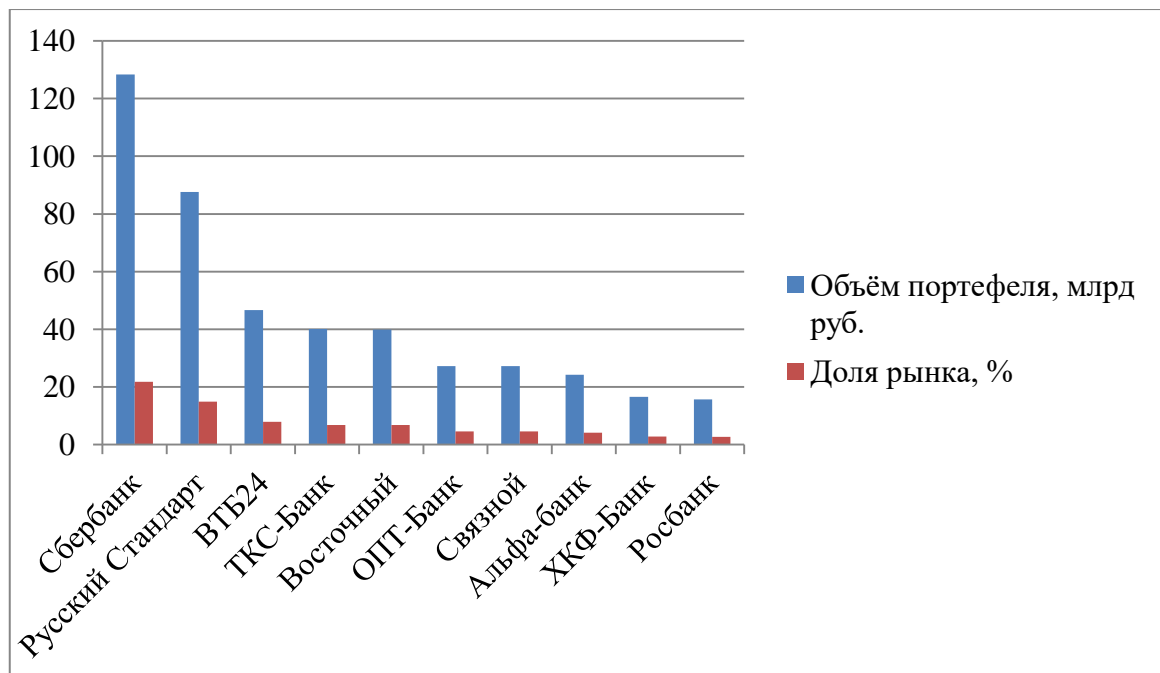


Рисунок 2.1 - Объем эмиссии банковских карт на рынке России.

Целеустремленность ОАО «Сбербанк России» в направлении организации всестороннего обслуживания юридических лиц способствовала формированию

¹ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_87395/

стабильной базы клиентов ОАО «Сбербанк России», а так же привлечения новых корпоративных клиентов для обслуживания.

В клиентскую базу ОАО «Сбербанк России» входят предприятия и организации всех отраслей экономики, различных форм собственности масштаба – от малого бизнеса до крупнейших организаций Российской Федерации, различные финансовые учреждения и институты государственного управления.

Львиная доля самых крупных корпораций и компаний Российской Федерации обслуживаются и кредитуются в ОАО «Сбербанк России», в нее входят такие предприятия, как: ОАО «ТЕЛЕ2», подразделения ОАО «Газпром» и РАО «ЕЭС России», ОАО «НК ЛУКОЙЛ», «ОАО «ТНК», ОАО «Сибнефть», ЗАО «Северная нефть», ОАО «Транснефть», ОАО «Северсталь», и др.

ОАО «Сбербанк России» обслуживает Пенсионный фонд Российской Федерации Минтопэнерго, подразделения Министерства обороны Российской Федерации, Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации, Государственного таможенного комитета, судебных приставов Минюста России, специальные счета групп реализации проектов в рамках сотрудничества Российской Федерации с Международным Банком Реконструкции и Развития (МБРР), Европейский Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).

Развивается сотрудничество с различными субъектами Российской Федерации в сфере обслуживания бюджетно-финансовой структуры регионов. Филиалы ОАО «Сбербанк России» обслуживают более 76 000 счетов подразделениям местных органов власти, а так же юридических лиц, которые финансируются из местных бюджетов.

В ОАО «Сбербанк России» создана и действует своя служба инкассации, для комплексного и полного обслуживания клиентов. Значительно увеличился круг крупных клиентов из числа импортеров и экспортеров, которые обслуживаются в ОАО «Сбербанк России». Так же положительный вектор развития имеют внешнеторговые документарные операции, которые ОАО «Сбербанк России» проводит для своих клиентов.

ОАО «Сбербанк России» остаётся одним из крупнейших операторов на рынке облигаций России, номинированных в иностранной валюте, - Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ) и еврооблигаций российских эмитентов.

Помимо прочего ОАО «Сбербанк России» является один из лидеров по общей сумме вложений в российскую экономику, по величине предоставляемых кредитов на одного заёмщика, а так же по срокам выдаваемых кредитов.

Для удовлетворения потребностей своих клиентов, заключающихся в современных кредитных продуктах, ОАО «Сбербанк России» предлагал разнообразные виды кредитов, такие как вексельные, овердрафтные кредиты, кредитные линии на выгодных для клиентов условиях; предоставлял все виды банковских гарантий, включая гарантию возврата авансовых платежей, надлежащего исполнения контракта, таможенные и тому подобные.

ОАО «Сбербанк России» так же активно кредитует проекты, которые связаны со строительством и реконструкцией жилья, магазинов, торговых и бизнес-центров, а так же объектов коммерческого строительства.

Особенное внимание обращено ОАО «Сбербанк России» на создание банковских продуктов по кредитованию, которые учитывали бы специфику отраслей, которые кредитует предприятие.

После введения в обиход операций ОАО «Сбербанк России» нового продукта – кредитования предприятий, которые добывают драгоценные металлы, - в таких регионах Российской Федерации как: Красноярском, Приморском, Алтайском краях, Новосибирской, Хабаровской, Читинской, Башкортостане, Бурятии, Саха (Якутии), Тыве, Свердловской, Читинской, Иркутской, Амурской, Магаданской областях – заметно вырос объем этих операций.

Развивая российскую экономику, ОАО «Сбербанк России» следует стратегии увеличения объемов инвестиционного кредитования предприятий Российской Федерации на долгие сроки.

ОАО «Сбербанк России», наращивая объемы кредитования физических лиц, ориентируется на рынок розничных банковских услуг.

Чтобы стимулировать производство Российской Федерации, ОАО «Сбербанк России» выдает кредиты на покупку российских товаров населению, с более низкими процентами ставками.

Грамотная политика кредитования ОАО «Сбербанк России» и усиленная работа над проблемными кредитами обеспечивают ощутимое понижение числа просроченных ссудных задолженностей.

Так как промышленность является основным направлением кредитования, на неё приходится 39,74% кредитов, что показывает основную стратегию политики кредитования, которую проводит ОАО «Сбербанк России». Второе же место, занимает торгово-посредническую, строительство и коммерческие банки, которые занимают 30,33% выдаваемых кредитов.

Клиенты-золотодобытчики ОАО «Сбербанк России» получают комплексное обслуживание. В него входят операции по кредитованию пользователей недр с одновременным заключением договоров купли-продажи драгоценных металлов, что позволяет клиентам обеспечивать нормальный ход выполнения производственных планов.

Количество операций с драгоценными металлами для физических лиц заметно увеличились. Золотые мерные слитки продаются населению в филиалах банка, которые расположены в 37 регионах Российской Федерации.

Велика так же и роль ОАО «Сбербанк России» в сфере операций проводимых с банкнотами, в обеспечении потребности своих клиентов и коммерческих банков в наличной и иностранной валюте. ОАО «Сбербанк России» занимает 20% от объема ввозимой наличной валюты в Российскую Федерацию и примерно 50% от вывозимой наличной валюты.

Число ограниченно конвертируемых валют, по которым ОАО «Сбербанк России» проводит конверсионные операции и удовлетворяет потребности клиентов, так же возросло.

ОАО «Сбербанк России» занимает верхние позиции на рынке розничных банковских услуг, доля общего объема вкладов в рублях населения составляет 87%.

ОАО «Сбербанк России» занимается развитием кредитования физических лиц. На долю ОАО «Сбербанк России» объем банковских кредитов, получаемых населением страны, составляет 20%.

25% составляет доля ОАО «Сбербанк России» на рынке обслуживания корпоративных клиентов, что говорит об укреплении позиций банка. Клиентами-юридическими лицами ОАО «Сбербанк России» являются более 1 миллиона лиц. Более 30% от общего объема кредитов юридических лиц занимает кредитный портфель ОАО «Сбербанк России».

ОАО «Сбербанк России» наращивает присутствие на важнейших сегментах финансового рынка, стремясь обеспечить соответствующее увеличение собственного капитала, диверсифицировать ресурсную базу, повысить рентабельность работы, улучшить структуризацию активов.

ОАО «Сбербанк России» сильно изменил систему управления. Учитывая региональные особенности, обеспечивается единая процентная политика, действует централизованная система учета, контроля и управления рисками, управления финансовыми потоками и ликвидностью.

Разработанная методическая и регламентная база операций ОАО «Сбербанк России» постоянно совершенствуется, утверждены методы развития новых видов бизнеса.

Усиление вертикальной системы контроля вместе с децентрализацией управления обеспечивается единой системой нормативов и лимитов. Оптимизация филиальной системы и структура самого ОАО «Сбербанк России» на постоянной основе совершенствуется.

ОАО «Сбербанк России» приняты меры, позволяющие ему, не имея льгот и преференций, работать с кредитными организациями в рамках единой нормативной базы, установленной Банком России, став лидером на большей части сегментов рынка, с успехом конкурировать с крупнейшими коммерческими кредитными организациями на рынке банковских операций и услуг Российской Федерации.

Банк самостоятельно устанавливает курс для покупки или продажи наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте за наличные российские рубли, а так же кросс-курс, обмена, конверсии наличной иностранной валюты.

2.2 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль ОАО «Сбербанк России»

Налоговой базой является выражение прибыли в денежном эквиваленте, которая подлежит обложению налогом. Налогоплательщик обязан вести учет доходов по операциям отдельно. Прибыль и убытки, понесенные налогоплательщиком, учитываются в денежной форме. Доход, который был получен организацией в результате реализации имущественных прав, учитываются исходя из цены проведенной сделки.

В России ставка налога установлена в размере 20%, кроме определенных законодательством случаев. Налогом является рассчитанная как процент от прибыли, соответствующая налоговой ставке, сумма.

По окончании периода (налогового или отчетного) плательщик налога отчисляет сумму налога, рассчитанную нарастающим итогом, денежную сумму.

Анализ процентов дохода, полученного по кредитам, ОАО «Сбербанк России» по данным с 2012 по 2014 сделанный на данных отчетов о доходе и убытках, говорит о том, что:

- во-первых, за 2014 год доля от ссуд возросла, по отношению к остальным долям, предоставленным клиентами - не кредитными организациями, что составляет 86% (за предыдущие периоды в 2013 году – 89,1%, в 2012 92,3%), что показано на рисунке 2.2.

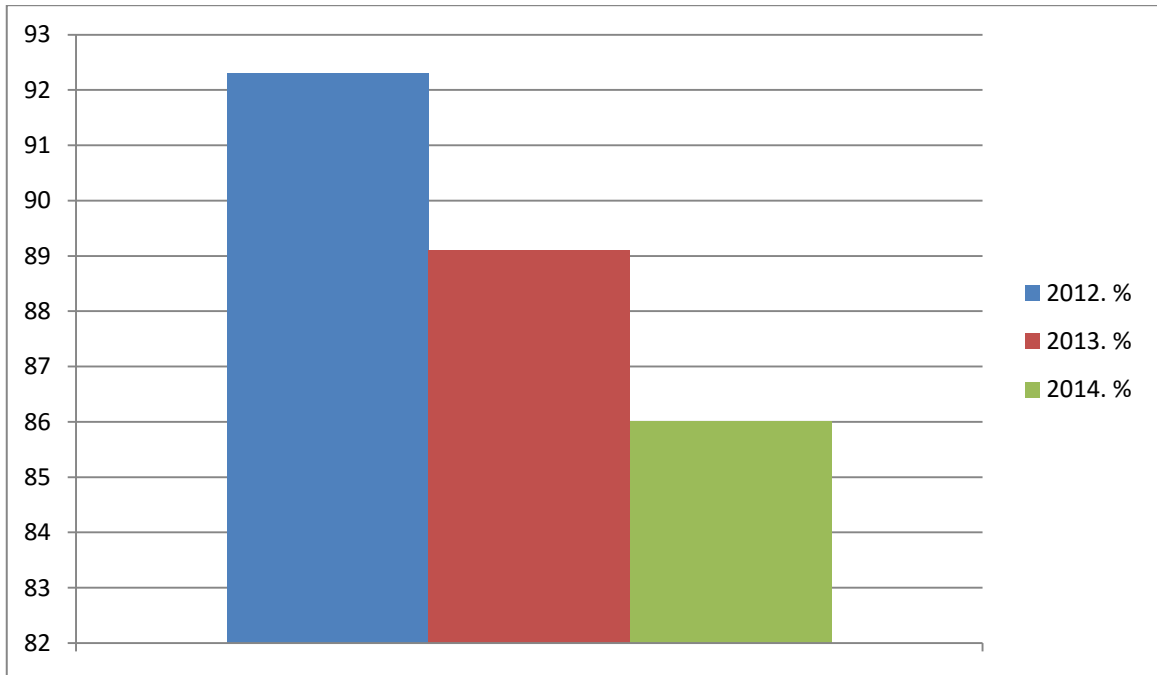


Рисунок 2.2- Доля процентных доходов от ссуд

Наблюдается рост отношения к остальным долям.

- во-вторых, прибыль от размещенных средств в банках в виде кредитов составил 1,3% от общей суммы доходов процентно в 2014 году, что составляло в 2013г. – 1,1% и в 2012 – 0,9%, что показано на рисунке 2.3.

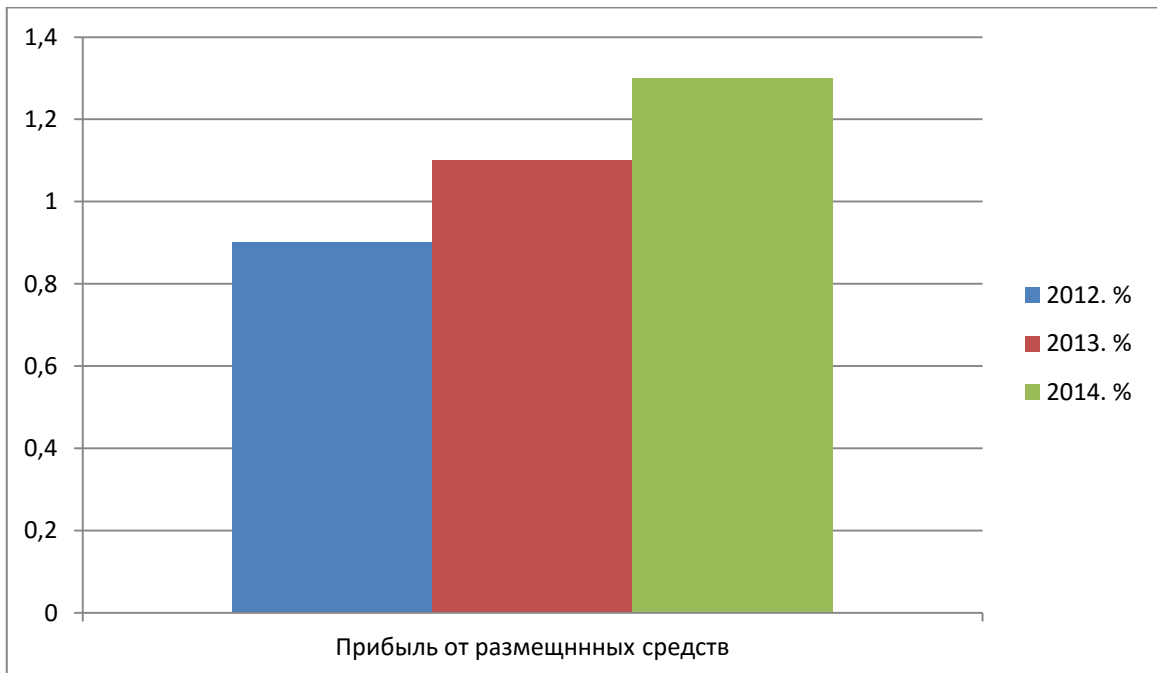


Рисунок 2.3- Размещенные в ОАО «Сбербанк России» средства

Согласно этим, данным видно направление в сторону увеличения относительно прошедших периодов.

Чистый процентный доход ОАО «Сбербанк России» по итогам на 2014 год вырос почти на 1,8%, относительно предыдущих лет, доходы от комиссии увеличились на 1,1%. Так же вырос чистый доход, что показано в рисунке 2.4.

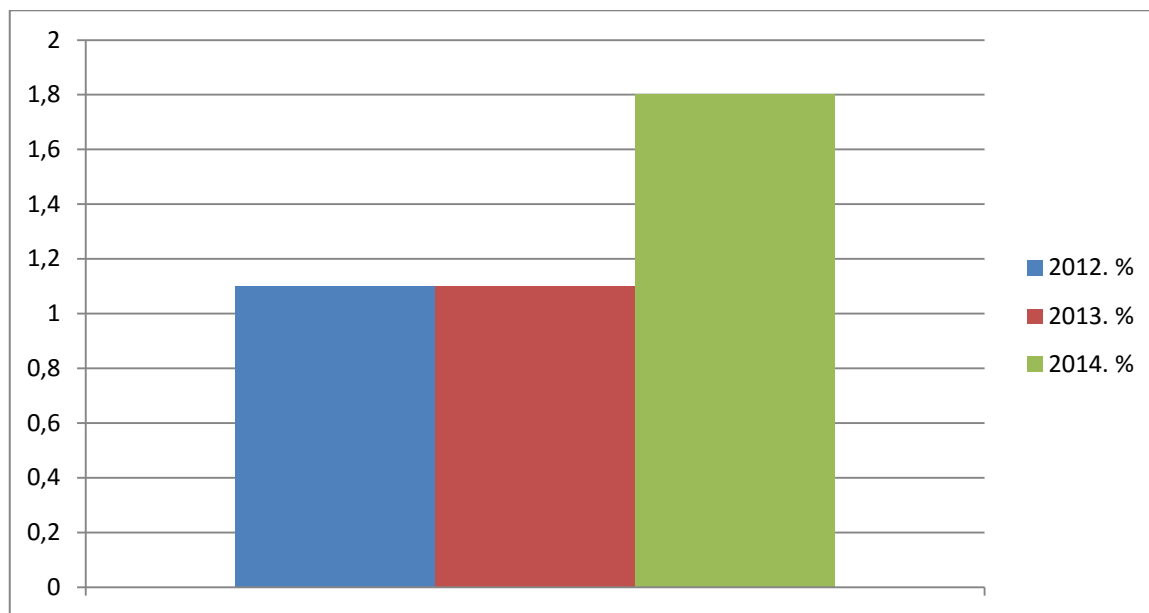


Рисунок 2.4 - Процентный доход

Можно сделать вывод о том, что процентный доход ОАО «Сбербанк России» вырос.

Наблюдая за динамикой доходов 2012-2014 гг., делается вывод об увеличении основных показателей, говорящих о стойкой и развивающейся банковской деятельности. Снижение основных статей прибыли за последние месяцы 2014 года можно отнести с тяжелой экономической ситуацией в стране.

Вместе с возрастанием прибыли от реализации у ОАО «Сбербанк России», соответственно, возросли и убытки, связанные с производством и реализацией. Цена реализованных покупных товаров, относят к убыткам налогоплательщиков, что связывается с приближением налогового учета к бухгалтерскому.

Производя анализ процентных расходов ОАО «Сбербанк России» за 2012-2014 годы, делаются следующие выводы:

- во-первых, за 2014 год, большая часть расходов приходится на расходы по привлеченным средствам некредитных организаций – составляющих 83%, что в свою очередь в предыдущих 2012 и 2013 годах – 89% и 75% соответственно, что отражено в рисунке 2.5.

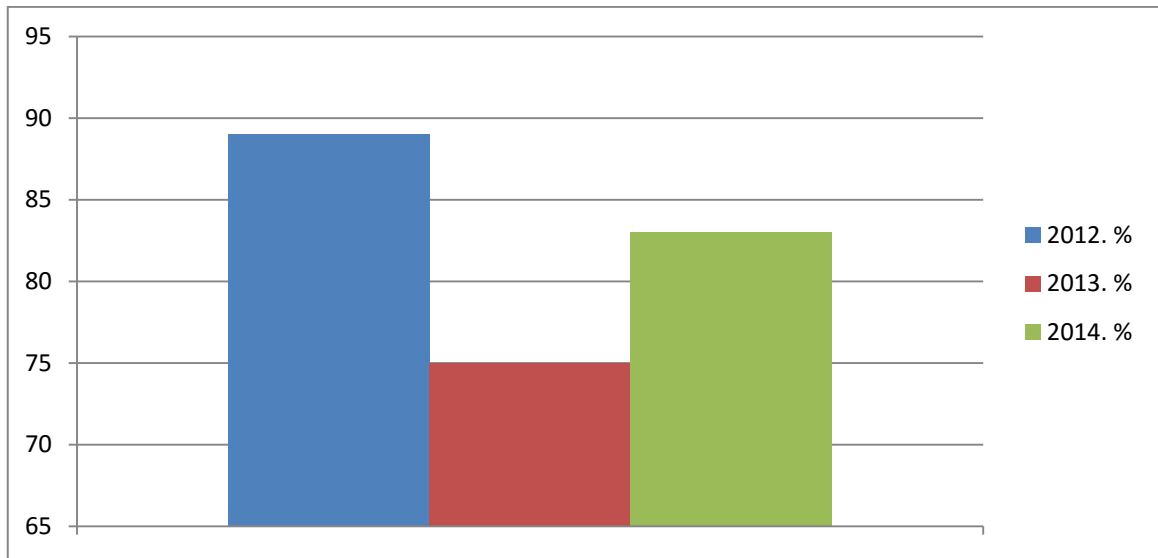


Рисунок 2.5 - Расходы ОАО «Сбербанк России»

В 2014 году возросли расходы ОАО «Сбербанк России»

- во-вторых, уменьшились долговые обязательства и составили 4 % от общей суммы расходов за 2014 год, 3% за 2013 год и 5% за 2012, что показано в рисунке 2.6.

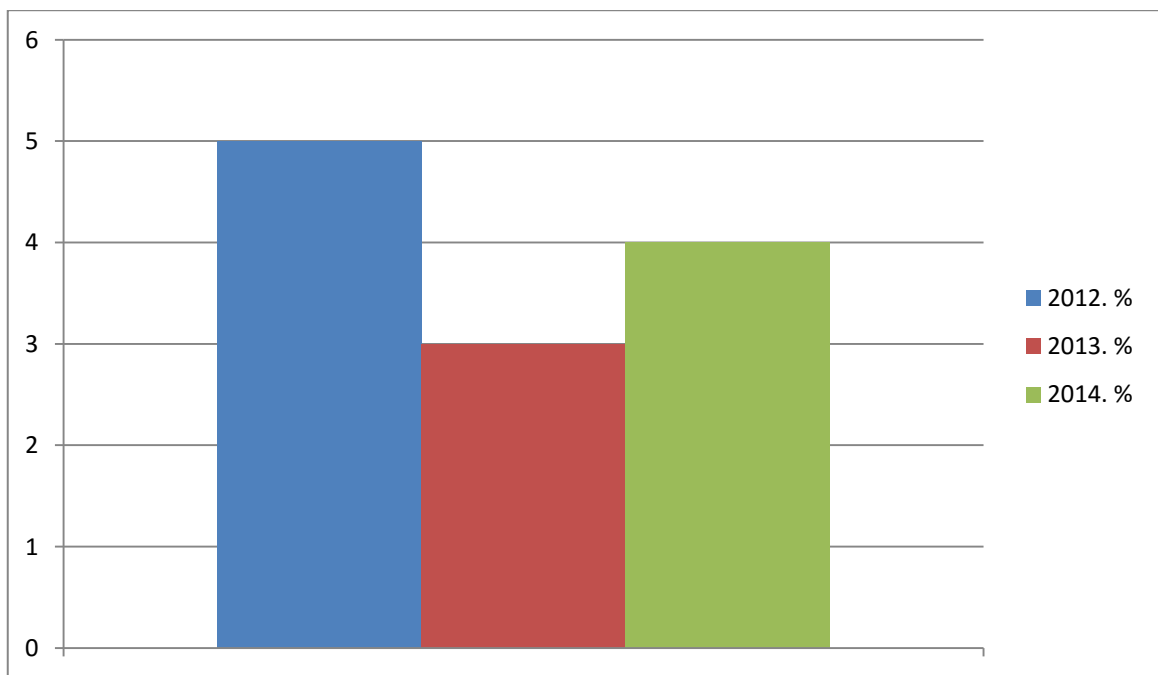


Рисунок 2.6 - Долговые обязательства

Основываясь на этом, можно утверждать, что тенденция уменьшения расходов отслеживается с 2012 и 2013 годов, но вновь выросли в 2014.

ОАО «Сбербанк России» сам проводит расчет налоговой базы за налоговый и отчётный периоды, следуя нормам, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации в 25 главе «Налог на прибыль организаций».

Формула качества капитала:

$$КК = \frac{ДК}{ОК}, \quad (2.1)$$

где: КК – качество капитала;

ДК – дополнительный капитал;

ОК – основной капитал.

«Учетная политика ОАО «Сбербанк России» на 2013 г.», а также Налоговый Кодекс Российской Федерации регламентируют порядок налогообложения в банке.

Сейчас существует огромное количество разных методик оценки финансового состояния банков. Самыми известными считаются методики, в которые входит анализ коэффициента, к ним относятся: методика, разработанная Банком России, внутренняя методика ОАО «Сбербанк России», а так же методику расчета запаса прочности кредитной организации. К тому же, часто используются рейтинговые методики.

Осуществляя налоговый учет ОАО «Сбербанк России», помимо Налогового Кодекса Российской Федерации, использует положениями о налогах и сборах, Гражданский Кодекс Российской Федерации, а также Федеральным Законом от 20.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»¹, разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

¹ <http://www.consultant.ru/popular/bank/>

Налог на прибыль – это один из основных налогов в Российской Федерации, проявляющийся в изъятии в бюджет государства или муниципальный, части доходов банка, которая рассчитывается особым образом.

В расчете своей налоговой базы ОАО «Сбербанк России», отражает такие данные, как: период, в котором определяется налоговая база; сумма прибыли от реализации; сумма расходов; прибыль или убыток от реализации; сумма внереализационных доходов или расходов.

По производствам с длительным (более одного налогового периода) технологическим циклом в случае, если условиями заключенных договоров не предусмотрена поэтапная сдача работ (услуг), доход от реализации указанных работ (услуг) распределяется налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания дохода на основании данных учета. При этом принципы и методы, в соответствии с которыми распределяется доход от реализации, должны быть утверждены налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения.

В период с 2012 на 2013 годы, доля ОАО «Сбербанк России» на различных сегментах финансового рынка возросла, что отражается в нижеприведенной таблице 2.1.

Таблица 2.1- Доля ОАО «Сбербанк России» на различных сегментах рынка

	01.01.2013	01.01.2012
Активы	28,9%	26,8%
Капитал	27,4%	29,1%
Кредиты корпоративным клиентам	33,6%	32,9%
Кредита частным клиентам	32,7%	32,0%
Средства корпоративных клиентов	17,2%	14,5%
Средства частных клиентов	45,7%	46,6%

Согласно статье 315 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок составления расчета налоговой базы»¹, расчет налоговой базы ОАО «Сбербанк России» содержит: период, за который определяется налоговая база; сумма

¹ <http://subschet.ru/subschet.nsf/docs/A3C4DEED0747ECE3C32572E100303A74-177.html>

доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде; сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации; прибыль (убыток) от реализации; сумма внереализационных доходов; прибыль (убыток) от внереализационных операций; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.

Выражение прибыли в денежном эквиваленте, которое подлежит налогообложению, признают налоговой базой. Статья 274 Налогового Кодекса Российской Федерации «Налоговая база»¹, описывает общие принципы определения налоговой базы.

Налоговая база определяется отдельно по доходам, облагаемым разными ставками.

Определяя налоговую базу, используют формулу:

$$П = Д - Р, \quad (2.2)$$

где, П – это прибыль,

Д – доходы,

Р – расходы.

При получении убытка в отчетном или налоговом периоде, то налоговая база признается нулевой.

Для определения налогооблагаемой прибыли, из налоговой базы исключается сумма убытка, подлежащего переносу.

Порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль установлен статьей 315 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок составления расчета налоговой». Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с нормами, установленными вышеупомянутой статьей, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года

За последние три года, прибыль ОАО «Сбербанка России» увеличивается, что отражено в таблице 2.2.

¹ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=274>

Таблица 2.2 - Прибыль ОАО «Сбербанк России» за вычетом налогов

млн. руб.	2012	2013	2014
Прибыль до налогообложения	408 902	474 709	502 789
Начисленные налоги	-98 407	-128 534	-125 140
Прибыль после налогообложения	310 495	346 175	377 649

На основе таблице 2.2 можно сделать выводы о том, что прибыль до налогообложения ОАО «Сбербанк России» возросла за 3 года, на почти на 23%. Налоги возросли на 27%, прибыль после налогообложения на 22%.

Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные: период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом); сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде (выручка от реализации товаров собственного производства; выручка от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке); сумма расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации (расходы на производство и реализацию товаров (работ, услуг) собственного производства, а также расходы, понесенные при реализации имущества, имущественных прав, за исключением расходов, ниже перечисленных в данном пункте.

Чтобы верно рассчитать налог на прибыль организации, налогоплательщик обязан точно знать, что из его доходов и расходов он может признать в этом периоде, и какие в последующем, либо предыдущим. Согласно Статье Налогового Кодекса Российской Федерации 273 «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе»¹, для определения даты, на которую должен признаваться расход или доход организации кредитные организации могут использовать только кассовый метод.

¹ <http://mvf.klerk.ru/nk/273.htm>

Статья 315 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок составления расчета налоговой базы»¹ устанавливает порядок, необходимый для определения базы налога на прибыль. С его помощью организация самостоятельно может определять базу налога на прибыль с нарастающим итогом от начала года. В расчете налоговой базы должны быть такие сведения, как период, в который определяется база налога, с использованием нарастающего итога; а также сумма прибыли от продаж отчетного периода.

К последнему пункту, следует так же отнести выручку от реализации: товаров; реализации имущества и прав на него; реализация ценных бумаг; реализация купленных товаров, финансовых сделок и реализации основных средств.

Одной из частей, которые отражаются в политике учета банка, при налогообложении, это выбранный ей метод начисления амортизации, что установлено первым пунктом статьи 257 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок определения стоимости амортизируемого имущества»². Метод, который выбрала организация, можно изменить раз в 5 лет, с начала нового налогового периода.

Независимо от выбранного метода, для начисления амортизации по зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, нематериальным активам используется линейный метод, это устанавливает пункт 3 «Вне зависимости от установленного налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения метода начисления амортизации линейный метод начисления амортизации применяется в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в восьмую — десятую амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов, а также амортизируемых основных средств, используемых налогоплательщиками, указанными в пункте 1 статьи 275 «Особенности определения налоговой базы по

¹ <http://www.zakonrf.info/nk/315/>

² <http://subschet.ru/subschet.nsf/docs/A3C4DEED0747ECE3C32572E100303A74-115.html>

доходам, полученным от долевого участия в других организациях»¹ настоящего Налогового Кодекса, исключительно при осуществлении деятельности, связанной с добычей углеводородного сырья на новом морском месторождении углеводородного сырья.

В отношении прочих объектов амортизируемого имущества независимо от срока введения объектов в эксплуатацию применяется только метод начисления амортизации, установленный налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения», статьи 259 Налогового Кодекса Российской Федерации «Методы и порядок расчета сумм амортизации»².

Делая выбор о принятии политики налогообложения на 2015 год, банк имеет право использовать норму, из пункта 9 «В целях настоящей главы амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со статьей 257 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено настоящей главой»³ статьи 258 Налогового Кодекса Российской Федерации «Амортизационные группы (подгруппы)»⁴.

Особенности включения амортизируемого имущества в состав амортизационных групп (подгрупп)», и включать в список расходов налогового или отчетного периодов расходы, на вложения в капитал, размером: менее 10% (менее 30%, если основные средства относятся к 3-7 группам амортизации) первоначальной стоимости основных средств, кроме полученных безвозмездно. И так же менее 10% (менее 30% в вышеуказанном случае) расходов, полученных в случаях достраивания, докупке оборудования, реконструкции, модернизации и сумм, определенных статьёй 257 Налогового Кодекса Российской Федерации «Порядок определения стоимости амортизируемого имущества»⁵.

Существует еще один критерий для отражения его в учетной политике, установленный пунктом 8 « При определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве

¹ <http://www.buhgalteria.ru/nalogoviy-kodeks/glava25/stat275/>

² <http://www.electorat.info/encyclopedia/4272.html>

³ <http://www.buhgalteria.ru/nalogoviy-kodeks/glava25/stat258/>

⁴ <https://www.regberry.ru/zakony/kodeksy/nalogovyy-kodeks/258>

⁵ <http://ppt.ru/kodeks.phtml?kodeks=14&paper=257>

(изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения применяется один из следующих методов оценки указанного сырья и материалов» статьи 254 Налогового Кодекса Российской Федерации «Материальные расходы»¹: у кредитной организации должен быть определен порядок списания выданных расходов материальных ценностей в виде товара, устанавливая один из методов оценки, таких как по стоимости одной единице запасов, по средней стоимости, по цене первых по времени приобретений и цене последних.

Устойчивость и надежность коммерческого банка в финансовом плане, зависит от верно подобранной политики и менеджмента. Прямопропорционально зависят друг от друга эффективность управления банком и величина доходов, что является устойчивым финансовым институтом.

Основываясь на данных приведенных в таблице 2.3, ОАО «Сбербанк России»², уже на протяжении трёх лет не испытывает проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

Таблица 2.3 - Доходы и расходы ОАО «Сбербанк России» за 2013-2014 гг.

Показатели	2013, млн. руб.	2014, млн. руб.	изм., %
Чистые процентные доходы	694 923	575 826	20.7%
Процентные доходы, всего	1 094 015	837 888	30.6%
Процентные расходы, всего	(399 092)	(262 062)	52.3%
Изменение резервов	(1 828)	11 240	-
Чистый доход от операций с фин. активами и ценными бумагами	11 437	6 227	83.7%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 649	9 145	(38.2%)
Чистый комиссионный доход	144 746	125 576	15.3%

¹ <http://www.buhgalteria.ru/nalogoviy-kodeks/glava25/stat254/>

² «Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Сбербанк России» за 2014 год», 2015

Продолжение таблицы 2.3

Прочие операционные доходы	17 133	15 712	9.0%
Операционные расходы	(397 352)	(334 825)	18.7%
Прибыль до налогообложения	474 709	408 902	16.1%
Начисленные (уплаченные) налоги	(128 534)	(98 407)	30.6%
Прибыль после налогообложения	346 175	310 495	11.5%

Исходя из данных приведенных в таблице 2.3, можно сказать, что при увеличении прибыли до налогообложения, растёт и сам налог на прибыль.

2.3 Мероприятия по оптимизации налогообложения прибыли ОАО «Сбербанк России»

Налоговая база налога на прибыль организаций – денежное выражение прибыли, которая подлежит налогообложению. Поэтому доходы и расходы налогоплательщика в целях налогообложения учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода. Если в отчетном периоде налогоплательщиком получен убыток, то налоговая база признается равной нулю.

В настоящее время необходимо сформировать такую систему налогообложения кредитных организаций, которая давала бы кредитным организациям стимул на рост доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, на рост вложений в ценные бумаги и предприятий, что в итоге, поспособствует увеличению доходов кредитных организаций и через налоги наилучшим образом скажется на доходности бюджетов различных уровней.

Таким образом, обновленная система налогообложения должна поспособствовать, помимо увеличения доходов бюджета, росту экономики, то есть стать таким рычагом экономики, которым производителю стало бы выгодно

увеличить рост мощностей, нарастить объемы реализации продукции, работ или услуг.

Необходимо усовершенствовать систему налоговых отношений кредитных организаций в нескольких направлениях:

во-первых, на уровне государства:

-сформировать абсолютно надежную систему, в отношении осуществления расчетов налогоплательщиков по перечислению налогов в бюджет и внебюджетные фонды банковской системы, что должно стать одной из основных задач для Банка России;

-создание соответствующей системы налогообложения кредитных организаций, которая стимулировала их инвестиционную активность, а так же создающей условия для получения большей прибыли, с которой кредитные организации будут отчислять большие средства в бюджет;

во-вторых, на уровне кредитных организаций:

-необходимо установить эффективную политику по всем вопросам, которые касаются налоговых отношений кредитной организации, во избежание ошибок, а, следовательно, и потерь в финансовом плане, что влечет за собой санкции за нарушение налогового законодательства, а так же обеспечения эффективного налогового планирования;

-так же, для обеспечения эффективного функционирования системы налоговых отношений кредитных организаций, на уровне самих кредитных организаций необходим постоянный мониторинг вопросов, относящихся к сфере налоговых отношений кредитных организаций.

Одной из важнейших задач организаций вообще, и кредитных в частности, является выработка верных решений в производственной и хозяйственной деятельности, для осуществления легальных с точки зрения законодательства, операций, при минимальных финансовых потерях¹.

¹ Молчанов С. Налоги за 14 дней, М: М, 2010;

Оптимизация налогообложения – система различных схем и методик, которая позволяет выбрать оптимальное решение для каждого конкретного случая в деятельности организации.

Правильная оптимизация налогообложения (оптимизация законными методами) и прогнозирование возможных рисков способствуют кредитной организации на рынке, позволяя избежать крупных убытков понесенных в процессе хозяйственной деятельности.

Так как законодательная система Российской Федерации весьма сложна и нестабильна, налогоплательщику необходимо учитывать судебную и другие практики, для того чтобы разобраться в каждом аспекте налогообложения¹.

Учитывая всё описанное выше, основными задачами оптимизации являются:

-грамотное планирование и оценка налоговых рисков, учитывая разъяснения Министерства Финансов Российской Федерации и налоговых органов;

-анализ сделок, при помощи планирования и исключения нежелательных налоговых последствий;

-мониторинг проводимых налоговыми органами проверок, на предмет соблюдения налогового законодательства;

-профессиональная подготовка возражений по акту налоговой проверки, а так же их защита в налоговых органах;

-учитывая судебную практику, грамотное ведение дел при оспаривании решения налоговых органов.

Процесс налаживания оптимизации налогообложения кредитной организации, должен содержать следующие этапы:

-своевременная проверка налогового и бухгалтерского учетов, базы хозяйственных договоров и первичных документов, а так же обнаружение и устранение ошибок, создания должного качества первичных документов;

-разработка собственной системы по оптимизации налогообложения, предусматривающая разделение функций субъекта между структурными подразделениями;

¹ Екатерина Шестакова Оптимизация налогов, М: Феникс, 2013;

-оптимизация и обновление договорной базы, внутренних и организационных документов организации, создание автономного контроля, разработка новых форм договорных отношений с контрагентами.

Принципами оптимизации можно назвать:

-принцип адекватности затрат, под которым понимается стоимость создания системы оптимизации налогообложения (внутренних и внешних затрат организации) не должен быть выше суммы уменьшаемых налогов;

-принцип юридического соответствия, заключается в законности проводимой оптимизации;

-принцип конфиденциальности, заключается в том, что доступ к информации о должен быть максимально ограничен;

-принцип подконтрольности, заключается в том, что Достижение желаемых результатов от использования схемы оптимизации налогообложения зависит от грамотно продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

-принцип автономности, заключается в том, что действия по оптимизации налогообложения должны как можно меньше зависеть от внешних участников.

Заключение

Налоги – необходимое звено экономических отношений общества с возникновением государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождается преобразованием налоговой системы.

Налоги непосредственно связаны с формированием доходов государства, бюджета и внебюджетных фондов, которые необходимы ему для выполнения своих функций, таких как социальная, военно-оборонительная, экономическая, по развитию фундаментальной науки, правоохранительной и т.д.

Налог – объективная необходимость государства, обусловленная потребностями развивающегося общества. Исходя из необходимости, государство формирует налоговую систему, совершенствуя ее структуру и механизм функционирования в финансовой системе государства.

Сегодня каждая организация, в том числе и кредитная, выплачивают налоги, среди них есть и ОАО «Сбербанк России».

ОАО «Сбербанк России» является не только самым старым банком сегодня, но и крупнейшим банком Российской Федерации. ОАО «Сбербанк России» начинает свой путь в середине XIX века, сегодня занимает устойчивые позиции в банковской системе Российской Федерации. Благодаря масштабам проводимых операций и охвату районов страны, ОАО «Сбербанк России» является самой крупной банковской организацией.

У ОАО «Сбербанк России» лидирующая строчка по размеру активов не только в Российской Федерации, но и во всех стран Восточной Европы.

Как и любая организация ОАО «Сбербанк России» является налогоплательщиком, не исключение и налог на прибыль.

Налоговой базой по налогу на прибыль является выражение прибыли в денежном эквиваленте, которая подлежит обложению налогом. Налогоплательщик обязан вести учет доходов по операциям отдельно. Прибыль и убытки, понесенные налогоплательщиком, учитываются в денежной форме.

Доход, который был получен организацией в результате реализации имущественных прав, учитываются исходя из цены проведенной сделки.

Чтобы верно рассчитать налог на прибыль организации, налогоплательщик обязан точно знать, что из его доходов и расходов он может признать в этом периоде, и какие в последующем, либо предыдущим.

Устойчивость и надежность коммерческого банка в финансовом плане, зависит от верно подобранной политики и менеджмента. Прямопропорционально зависят друг от друга эффективность управления банком и величина доходов, что является устойчивым финансовым институтом.

ОАО «Сбербанк России» сам проводит расчет налоговой базы за налоговый и отчетный периоды, следуя нормам, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации в 25 главе «Налог на прибыль организаций».

Осуществляя налоговый учет ОАО «Сбербанк России», помимо Налогового Кодекса Российской Федерации, использует положениями о налогах и сборах, Гражданский Кодекс Российской Федерации, а также Федеральным Законом от 20.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, Банка России и другими законодательными и нормативными актами, а также судебной практикой по вопросам налогообложения.

В расчете своей налоговой базы ОАО «Сбербанк России», отражает такие данные, как: период, в котором определяется налоговая база; сумма прибыли от реализации; сумма расходов; прибыль или убыток от реализации; сумма внереализационных доходов или расходов.

Налоговая база определяется отдельно по доходам, облагаемым разными ставками.

Для определения налогооблагаемой прибыли, из налоговой базы исключается сумма убытка, подлежащего переносу

По окончании периода (налогового или отчетного) плательщик налога отчисляет сумму налога, рассчитанную нарастающим итогом, денежную сумму.

Анализ процентов дохода, полученного по кредитам, ОАО «Сбербанк России» по данным с 2012 по 2014 сделанный на данных отчетов о доходе и убытках, говорит о том,

за 2014 год доля от ссуд возросла, по отношению к остальным долям, предоставленным клиентами - не кредитными организациями.

Благодаря верной политики ОАО «Сбербанк России», чистый процентный доход по итогам на 2014 год вырос почти на 1,8%, относительно предыдущих лет, доходы от комиссии увеличились на 1,1%, так же вырос чистый доход.

Наблюдая за динамикой доходов 2012-2014 гг., делается вывод об увеличении основных показателей, говорящих о стойкой и развивающейся банковской деятельности. Снижение основных статей прибыли за последние месяцы 2014 года можно отнести с тяжелой экономической ситуацией в стране

Проанализировав отчетность и налог на прибыль, уплачиваемый ОАО «Сбербанк России» за последние 3 года, можно с уверенностью сказать, что в период с 2012 на 2014 годы, на различных сегментах финансового рынка возросла доля ОАО «Сбербанка России», что говорит об успешной политике ОАО «Сбербанк России».

Оптимизация налогообложения – система различных схем и методик, которая позволяет выбрать оптимальное решение для каждого конкретного случая в деятельности организации.

Правильная оптимизация налогообложения (оптимизация законными методами) и прогнозирование возможных рисков способствуют кредитной организации на рынке, позволяя избежать крупных убытков понесенных в процессе хозяйственной деятельности.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации;
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации;
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (от 02.12.1990 N 395-1, с изменениями от 20.04.2015);
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
5. Положение Центрального Банка Российской Федерации «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 №254-П, в редакции от 18.12.2014;
6. Постановление Правительства Российской Федерации «О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации» от 14.08.1992 года №595;
7. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
8. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М. «Деньги. Кредит. Банки», М: Юнити-Дана, 2010 г;
9. Касьянова Г.Ю. Индивидуальный предприниматель: налогообложение и учет. Практикум ПБОЮЛ. – М: Проспект, 2012;
10. Коровяковский Д.Г., Пономаренко В.Е. Финансовое право: Курс лекций. Учебное пособие - ('Высшее образование'), М: Книжный мир, 2010;
11. Лаврушин О.И. Основы банковского дела: учебное пособие / под ред.. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2013. - 386 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-406-02622-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252195>;
12. Молчанов С. Налоги за 14 дней, М: М, 2010;
13. Павлов П.В. Финансовое право. — М.: Омега-Л, 2012;
14. Шестакова Е. Оптимизация налогов, М: Феникс, 2013;
15. <http://www.nalog.ru/rn51/taxation/taxes/profitul/>
16. <http://www.consultant.ru/>

17. <http://www.sberbank.ru/>
18. <http://subschet.ru/subschet.nsf/docs/A3C4DEED0747ECE3C32572E100303A74-115.html>
19. <http://www.buhgalteria.ru/nalogoviy-kodeks/glava25/stat254/>
20. <https://www.regberry.ru/zakony/kodeksy/nalogovyy-kodeks/258>
21. <http://www.electorat.info/encyclopedia/4272.html>
22. <http://kodeks.systemecs.ru/>
23. <http://www.nalkod.ru/statia291>
24. <http://wiki.klerk.ru/>
25. <http://biblioclub.ru/>
26. <http://www.zakonrf.info/>
27. <http://www.sootnoshenie.ru/legislation/detail.php?ID=389>
28. <http://nalog.garant.ru/fns/nk/20/>
29. <http://mvf.klerk.ru/nk/273.htm>
30. <http://ppt.ru/>