

Содержание

Содержание	3
Глава 1. Теоретические основы понятия налога на прибыль.....	4
1.1 Понятие налога на прибыль.....	4
1.2 Налогообложение кредитных организаций	13
Глава 2. Экономическое содержание налога на прибыль, порядок его исчисления и уплаты	26
2.1 Определение налоговой базы по налогу на прибыль в кредитной организации	26

Глава 1. Теоретические основы понятия налога на прибыль

1.1 Понятие налога на прибыль

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

Согласно статье 11 Налогового Кодекса Российской Федерации, 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». 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”, 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 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 бюджеты.

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. Введённый максимальный уровень рентабельности некоторых видов продукции, был использован с целью предотвращения роста цен на товары производственно-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, 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.

Статьи 271-273 Налогового Кодекса Российской Федерации гласят, что используя метод начисления, доходы и расходы отражаются независимо от фактической выплаты денежных средств в отчетном периоде.

Используя кассовый метод, доходы и расходы, а так же 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 так же 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.

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 РФ через представительства, которые получают доходы, подлежат налогообложению.

При начислении налога на прибыль расходы и доходы организации в 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.

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 течении 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 банки. 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. При превышении лимита, то организация обязана перейти на метод начисления с начала текущего года. Выбранный организацией метод отражается в учётной политике организации на соответствующий год и должен применяться на протяжении всего года.

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, позволяет плательщику, переносить убыток на будущее в течении десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором он был получен. Кроме этого НК РФ 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, указанными в законе «О налоге на прибыль предприятий и организаций». 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 так же, 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).

Сейчас налог на прибыль в Российской Федерации обеспечивает большую прибыль в федеральный бюджет и субъектов РФ, 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, 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 поправки внесены в 2014 году.

1.2 Налогообложение 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. При том, 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 налогопоровым статусом.

Коммерческие и другие организации, которые имеют лицензию Центрального Банка Российской Федерации, определяются статьей 11 Налогового Кодекса Российской Федерации. 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. Все налоги и сборы выплачивают как Банк России, так и его организации, согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации, что регулирует статья 26 Федерального закона от 10.06.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

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), 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 юридическими и физическими лицами – 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.

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

Используя Указ Президента Российской Федерации от 14.06.1992 года №629 и Постановление России от 14.08.1992 года №595, 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 юридических лиц, установленные законодательством РФ о налогах и сборах. В отдельных случаях налоговым законодательством для банков учтены особенности, осуществляемой ими предпринимательской деятельности по оказанию клиентам банковских услуг. В РФ 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.

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 карт. 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, 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.

При формировании резерва кредитной организации расходы контролируются отдельно. Помимо резервов по сомнительным долгам (статья 266 Налогового Кодекса Российской Федерации) , у кредитных организаций есть парно создать резерв на возможный убытки по ссудам и сходных задолженностей, согласно статье 292 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Расходы с ограничением указанным в статье 292 Налогового Кодекса, являются отчисления в резервы на вероятные потери по ссудам, созданные в установленном Банком России 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

В состав внереализационных доходов, отчетного или налогового периодов, входят суммы отчисленных средств на резервы при возможных потерях, согласно пункту 1, статьи 292 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Те неиспользованные, 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 этих операциях: банковский 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, купля-продажи иностранной валюты. А так же: операции с драгоценными металлами, осуществление банковских гарантий, поручительства за третьих лиц, получение компенсирующих сумм от заёмщиков. Не выплачивают НДС так же за 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. Есть 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-ми в соответствии с НК. Также они выступают налоговыми агентами в случаях, предусмотренных НК.

Правовой основой налогообложения кредитных организаций являются нормы налогового законодательства России, определяемые: Конституцией РФ; нормами международного права и международными договорами Российской Федерации; специальным налоговым законодательством РФ (в Налоговом кодексе РФ 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 РФ), включающее: НКРФ; иные федеральные законы о налогах и сборах; региональное законодательство о налогах и сборах, в том числе: законы субъектов РФ; иные нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными органами субъектов РФ; 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 РФ; 2) постановления Правительства РФ; 3) подзаконные нормативные акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборам, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ; 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 РФ; решениями Конституционного Суда РФ.

Банкам разрешено использовать только метод начисления для учета прибыли и убытка. Кредитные организации не имеют права применять специальные режимы налогообложения, и в связи с этим выплачивают лишь те, которые обязательны для них, что указано в 273 статье Налогового Кодекса Российской Федерации.

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 ст.249 и ст.250 Налогового кодекса Российской Федерации. Однако, статья 290 НКРФ, 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 НКРФ 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 задолженности заемщика по кредитным средствам и начисленным процентам, погашаемой банком за счет указанных страховых выплат (Пункт 3, статья 290 Налогового Кодекса Российской Федерации).

Расчет налогов банка описан в статье 291 Налогового Кодекса Российской Федерации, 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 (подп. 20.2 п. 2 ст. 291 Налогового кодекса Российской Федерации).

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 РФ, действительному на день поступления дохода.

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

Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года №254-П 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). 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 будет.

В соответствии со статьей 21 Налогового Кодекса Российской Федерации кредитной организации-налогоплательщику, присущи права описанные ниже.

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 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 НК.

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 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. И 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 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», 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 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 течении восьми лет.

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

Глава 2. Экономическое содержание налога на прибыль, порядок его исчисления и уплаты

2.1 Определение налоговой базы по налогу на прибыль в кредитной организации

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.

Согласно статье 315 Налогового Кодекса Российской Федерации, расчет налоговой базы должен содержать: период, за который определяется налоговая база; сумма 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 описывает общие принципы определения налоговой базы.

Налоговая база определяется отдельно по доходам, облагаемым разными ставками. Учитывая главу 14.2 Налогового Кодекса Российской Федерации, прибыль получаемую в натуральной форме, учитывают при определении налоговой базы с использованием цены сделки. Налоговая база

определяется с использованием нарастающего итога от начала налогового или отчетного периода.

Определяя налоговую базу используют формулу: $\Pi = Д - Р$. Где, Π – это прибыль, $Д$ – доходы, а $Р$ – расходы.

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

Беспроцентная ставка может быть установлена для прибыли, полученной: Центральным Банком Российской Федерации при выполнении деятельности описанной в законе “О Центральной Банке Российской Федерации”, сельскими хозяйствами, не перешедшие на уплату ЕСХН, доходы организаций, занимающихся медицинской или образовательную деятельность, операциям связанным с реализацией уставного капитала.

В федеральный бюджет перечисляются налоги со ставками отличными от 20%.

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. Согласно установленному порядку, организация самостоятельно определяет налоговую базу по налогу на прибыль нарастающим итогом с начала года. 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 (работ, услуг) собственного производства, а также выручка от реализации имущества, имущественных прав, за исключением выручки, ниже перечисленной в данном пункте; выручка от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; выручка от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;

выручка от реализации покупных товаров; выручка от реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке; выручка от реализации основных средств; выручка от реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств); 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. При этом, общая сумма расходов уменьшается на суммы остатков незавершенного производства, остатков продукции на складе и продукции отгруженной, но нереализованной на конец отчетного (налогового) периода, определяемых в соответствии со статьей 319 Налогового Кодекса Российской Федерации; расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке; расходы, понесенные при реализации покупных товаров; расходы, понесенные при реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке; расходы, связанные с реализацией основных средств; расходы, понесенные обслуживающими производствами и хозяйствами при реализации ими товаров (работ, услуг); прибыль (убыток) от реализации (прибыль от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также выручка от реализации имущества, имущественных прав, за исключением прибыли, ниже перечисленной в настоящем пункте; прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; прибыль (убыток) от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке; прибыль (убыток) от реализации покупных товаров; прибыль (убыток) от реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке; прибыль (убыток) от реализации основных средств; прибыль (убыток) от реализации

обслуживающих производств и хозяйств); сумма внереализационных доходов; сумма внереализационных расходов; прибыль (убыток) от внереализационных операций; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.