

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

Финансовый сектор экономики играет значительную роль в экономических преобразованиях России. К финансовой сфере относятся страховые организации, биржи, брокерские компании, банки и другие кредитные организации, инвестиционные фонды, пенсионные фонды и т.д. Все эти финансовые организации имеют особую специфику деятельности, совершенно несравнимую с работой промышленных организаций. Специфическая деятельность организаций финансового сектора экономики вызвала необходимость отражения в Налоговом кодексе РФ особенностей налогообложения их доходов и финансовых операций. Особенности налогообложения финансовых организаций учитываются при исчислении налога на прибыль, НДС.

**Актуальность темы.** Коммерческие банки, как и любые другие организации, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги.

Банки выполняют исключительно важную роль в механизме функционирования рыночной экономики. С их помощью осуществляется перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и регионы, что способствует экономическому, социальному и технологическому прогрессу общества.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства субъектов хозяйств; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Порядок налогообложения коммерческих банков существенно менялся с 1991 года. Начатое в конце 1990 года акционирование государственных специализированных банков и превращение их в коммерческие, завершённое в 1991 году, практически совпало со становлением российской налоговой системы.

**Целью** данной курсовой работы является изучение особенностей формирования налоговой базы для исчисления и уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и налога на доходы физических лиц.

В соответствии с поставленной целью обозначены **задачи** данной курсовой работы:

1. определить особенности налогообложения кредитных организаций;
2. определить основные составляющие банковской деятельности;
3. определить особенности налогообложения банков как налогового агента;
4. изучить особенности организации налогового учета в банке.

## **ГЛАВА 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **1.2 Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях**

Для работы банковской системы важно развивать систему налогообложения организаций кредитного типа. Банки и другие кредитные организации РФ при налогообложении сталкиваются со сложностями, которые во многом связаны с неразрешенностью и противоречивостью множества положений законодательства о налогах. Банки способны выступать в трех ролях:

1. самостоятельный налогоплательщик;
2. налоговый агент;
3. посредник между государством и налогоплательщиками [1, с.4].

Банки несут обязанность по уплате некоторых видов местных, региональных и федеральных налогов. Согласно обновлению налоговой системы российские кредитные организации на сегодня уплачивают такие налоги федерального уровня, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие; региональные налоги: транспортный налог, налог на имущество организаций и прочие; местные налоги: налог на операции с ценными бумагами и земельный налог. Рассмотрим кратко каждый из указанных налогов.

По налогу на прибыль для банковских организаций конкретизируются расходы и доходы, учитывая особенности, которые характерны для деятельности банков.

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль, банками в доходах, которые указаны в статьях 249 и 250 НК РФ, учитываются доходы, которые указаны в статье 290 НК РФ, являющиеся характерными именно для банков.

Полученные доходы банками уменьшаются на сумму осуществленных расходов по статьям 254-269 НК РФ, помимо этого, учитываются расходы по статье 291 НК РФ.

Сейчас одна из проблем – это вопрос отнесения расходов или доходов банковских организаций к расходам или доходам от реализации или внереализационным расходам или доходам, которые относятся или не относятся в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Ведется существенное число споров по этому вопросу, который связан с несогласием банковских организаций с трактовкой и содержанием разных расходов.

Причина кроется в том, что в статьях 290 и 291 НК РФ не конкретизируется то, какие доходы для банковских организаций представляют собой доходы от реализации, а какие являются внереализационными. В результате этого появляются вопросы: к какому виду для налогообложения прибыли стоит относить расходы и доходы, а от этой классификации во многом имеет зависимость правильность определения прибыли.

Например, согласно ст.265 НК РФ, часть рекламных расходов относится на расходы при определении прибыли в размере, который не превышает 1% выручки от реализации, а не внереализационных расходов [3, с.19].

Другая важная особенность обложения налогом на прибыль предприятий, которая установлена в статье 273 НК РФ, это механизм признания расходов и доходов, в соответствии с которым банковские организации не обладают правом на определение даты получения дохода (осуществление расхода) по кассовому методу. Итак, банковский сектор не располагает правом на применение метода начисления. Для банков, как особенной группы налогоплательщиков, также предусматривается создание дополнительного резерва - на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности и задолженности, которая приравнена к ней, в том числе по межбанковским депозитам и кредитам. Суммы отчислений в резерв, в соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ, банк имеет право учитывать или включать в состав расходов внереализационного характера, учитывая нормативы в

течение налогового или отчетного периода. Размеры отчислений в резерв формируются согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774). Создание резерва вызвано тем, что помимо существующих для банков рисков, государство имеет заинтересованность в стабильной банковской системе.

Но государством выполняется регулирующая функция, оно влияет на кредитную деятельность банковских организаций, устанавливает ограничения по включению в резервы на возможные потери по ссудам. Это положение дает возможность конкретным образом оптимизировать банковское налогообложение в пределах действующего законодательства.

Трудоемкость расчета налога на прибыль и его контроля объясняет то, что этот налог представляет собой один из самых важных налогов, уплачиваемых банками. Значение этого налога обусловлено тем, что налогом на прибыль оказывается максимальное воздействие на процесс, а также результаты коммерческой деятельности банковских организаций.

Специфика механизма порядка уплаты и исчисления банковскими организациями и другими кредитными организациями НДС регламентирована Главой 21 НК РФ. В банковских организациях НДС облагается незначительная доля услуг. Большая часть услуг финансового характера, в том числе банковских освобождаются от обложения НДС. Это обусловлено тем, что в банковской услуге отсутствует добавочная цена, так как не имеет зависимости от оплаты труда работников банков, амортизации и прочих показателей. На уровень тарифов по операциям банковского характера влияют кредитные, валютные и процентные риски, а также значительная конкуренция в области банковской деятельности. Относительно механизма налогообложения банков НДС предусмотрено две базовые обязанности [3, с.18]:

1. Банк обладает правом на освобождение от уплаты НДС согласно статье 149 НК РФ;
2. Банкам предоставляется возможность применения способа входного НДС, не предусмотренного для иных налогоплательщиков. Статья 149 НК РФ устанавливает банковские операции, не подлежащие налогообложению НДС и на осуществление которых необходима лицензия Центробанка. Невзирая на то, что Федеральным

законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1 инкассация относится к банковским услугам, согласно НК РФ эта операция представляет собой исключение и подлежит обложению НДС, так как перевозка денег обладает реальной стоимостью, являющейся объектом налогообложения по НДС.

Но зачастую объемы этого налога у банковских организаций составляют существенные величины, так как многие банки помимо операций, которые освобождаются от НДС, оказывают значительный объем услуг и операций, которые не относятся к характерным именно для этих экономических субъектов, и которые подлежат обложению этим налогом. К примеру, агентские операции, например, доверительное управление денежными средствами и другим имуществом по договорам с юридическими и физическими лицами. Операции по продаже имущества, операции факторинга, лизинга, форфейтинга облагаются НДС.

Также в структуре налогообложения следует выделить такие налоги как:

1. Налог на добавленную стоимость. Требуется обратить внимание на то, что большая доля услуг банковских организаций освобождается от уплаты этого налога, это можно объяснить тем, что определенные тарифы банков не базируются на себестоимости услуг. На их размер влияет конкуренция и риски.
2. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие. Этот налог основан на том, что банковская организация в своем штате имеет работников, которым осуществляются выплаты по договорам трудового характера. Однако если данные выплаты не отнесены к расходам предприятия, они объектом налогообложения не считаются.
3. Транспортный налог выплачивают, лишь если банк обладает хотя бы одним транспортным средством.
4. Налог на имущество предприятий. Объект этого налога – это недвижимое и движимое имущество, которым обладает банк.
5. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются эмитенты ценных бумаг.
6. Земельный налог. Банки платят данный налог только в двух случаях: 1. если здание, в котором находится банк, являются собственностью; 2. Или когда банк

осуществляет свою деятельность в арендованном помещении [3, с.34].

Реформирование налоговой системы продолжается, однако все еще остаются проблемы, связанные с налогообложением банковской деятельности.

В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков, направленной на создание благоприятных условий для осуществления деятельности, сохранение данных субъектов экономики в качестве одних из крупнейших налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов разных уровней страны.

## **1.2 Налог на имущество организаций**

До 2016 года налог на имущество был далеко не самым актуальным для кредитных организаций, хотя спорные вопросы по нему иногда возникали. Однако целенаправленное движение к МСФО изменило ситуацию. Кредитные организации уже сейчас, а другие организации в ближайшем будущем должны иначе определять налогооблагаемую базу по налогу на имущество.

С 1 января 2016 года вступил в силу Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, далее – Положение № 448-П).

Это положение было разработано Банком России на основе МСФО, переход к которым в короткие сроки должен завершить весь российский бухгалтерский учет. Поэтому вопросы, вставшие перед банками в связи с принятием Положения 448-П, с 2017 года ожидают и другие организации, так как нормативные правовые акты, регулирующие учет основных средств на основе МСФО, уже разработаны и в скором времени будут приняты.

У некредитных финансовых организаций это Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение

которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (утв. положением Банка России от 22.09.2015 № 492-П), который они будут применять с 1 января 2017 года.

Нефинансовые коммерческие и некоммерческие организации должны руководствоваться федеральным стандартом по бухгалтерскому учету «Основные средства». Как следует из Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета (утв. приказом Минфина России от 23.05.2016 № 70н), этот стандарт должен быть утвержден в 2016 году и стать обязательным для применения с 2018 года. Многие организации, составляющие отчетность по МСФО, в случае утверждения стандарта в 2016 году, начнут применять его с 2017 года.

Бюджетные организации будут руководствоваться федеральным стандартом бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Основные средства», создание которого также запланировано в ближайшее время Программе разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета для организаций государственного сектора (утв. приказом Минфина России от 10.04.2015 № 64н).

Таким образом, переход к МСФО повлияет на налоговые обязательства по налогу на имущество организаций не только у банков.

Согласно пункту 1 статьи 374 НК РФ, объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 НК РФ. Кроме того, иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, ведут учет объектов налогообложения в порядке, установленном в Российской Федерации для ведения бухгалтерского учета.

Напомним, что объект налогообложения является одним из элементов налогообложения, без четкого определения которого налог не считается установленным (п. 6 ст. 3, п. 1 ст. 17 НК РФ). В случае с налогом на имущество организаций объект налогообложения, пусть не напрямую, а косвенно,

определяется по правилам бухгалтерского учета.

А эти правила, во-первых, в период завершения перехода к МСФО подвержены существенным изменениям. Во-вторых, данные изменения осуществляются вне строгой процедуры, которая установлена для принятия и изменения федеральных законов о налогах и сборах.

Одним из путей решения этой проблемы является переход к налогообложению налогом на имущество организаций только объектов недвижимости. Это позволит исчислять налоговую базу не на основе данных бухгалтерского учета о балансовой стоимости объекта, а по его кадастровой стоимости. Но это только один из вариантов, и неизвестно, к какому решению придет законодатель.

Для банков проблема налогообложения налогом на имущество организаций недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возникла не сегодня. И методология ее решения сформировалась у Минфина России и ФНС России уже давно. Поэтому введение с 2016 года счетов 619 и 620 в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (утв. положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П) на эту методологию повлиять было не должно.

Минфин России указывал (и эта позиция была поддержана ВАС РФ): решение вопроса об учете объектов недвижимости в составе основных средств и включении в объект налогообложения по налогу на имущество организаций не должно зависеть от волеизъявления налогоплательщика, а определяется экономической сущностью объекта (письмо от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 направлено налоговым органам для использования в работе письмом ФНС России от 10.11.2006 № ММ-6-21/1094@, Определение ВАС РФ от 14.02.2008 № 758/08).

Иными словами, облагается не номер счета бухгалтерского учета, а объекты, соответствующие по своей экономической сути нормативному определению основных средств. И это полностью соответствует требованию пункта 3 статьи 3 НК РФ о том, что налоги должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными.

Более того, это соответствует и важнейшему принципу бухгалтерского учета – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (приоритет содержания перед формой). Об этом сказано как в пункте 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина

России от 06.10.2008 № 106н), так и в пункте 1.12.8 Положения № 385-П.

Однако нельзя забывать, что обязательным условием признания актива основным средством и ПБУ 6/01, и Положение № 448-П называют отсутствие у организации намерения по последующей перепродаже объекта. Критерий, который, безусловно, предполагает «волеизъявление» налогоплательщика.

Логично было бы предположить, что при заявленном Минфином России подходе решение данного вопроса не должно зависеть и от волеизъявления регулирующих органов, так как экономическая сущность объекта со временем не меняется и не зависит от текущей экономической ситуации. Однако в случае с объектами, учитываемыми банками на счете 620, эта гипотеза не подтверждается. Но сначала – о счете 619.

## **ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В БАНКЕ**

### **2.1 Особенности налогообложения НДС банковских операций**

Банковские операции, не перечисленные среди освобождаемых от НДС, облагаются налогом в общем порядке.

Объектом налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ). Перечни операций, не признаваемых объектом налогообложения и освобождаемых от налогообложения НДС, установлены пунктами 2 статьи 146 и статьей 149 Налогового кодекса соответственно.

Среди прочего, не облагаются НДС банковские операции (за исключением инкассации), осуществляемые банками (пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ), например: привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; размещение привлеченных денежных средств организаций и физлиц от имени банков и за их счет; открытие и ведение банковских счетов организаций и физлиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам; операции, связанные с обслуживанием банковских карт; осуществление расчетов

по поручению организаций и физических лиц; - кассовое обслуживание организаций и физических лиц; получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в которых банк является страхователем.

По мнению Минфина России, банковские операции, не поименованные среди освобождаемых от НДС, облагаются налогом в общем порядке. Правда, от освобождения можно отказаться. Об этом тоже упомянули финансисты в рассматриваемом письме. Они указали, что в отношении операций, перечисленных в пункте 3 статьи 149 Налогового кодекса, налогоплательщики вправе отказаться от освобождения и уплачивать НДС по общеустановленным правилам. Для этого они должны представить в налоговую инспекцию в срок не позднее 1-го числа квартала, с которого предполагается отказаться от освобождения, соответствующее заявление (п. 5 ст. 149 НК РФ).

## **2.2 Ценообразование для целей налогообложения сделки по предоставлению займа**

Деятельность отдельных компаний в рамках холдинговых структур или компаний группы, как правило, предполагает наличие различных операций между данными компаниями (купля-продажа товаров, выполнение работ, оказание услуг, предоставление займов и др.). В целях перераспределения доходов и расходов между компаниями группы, цены, установленные в сделках между ними, могут быть необоснованно низкими, либо необоснованно высокими. Прибыль или убыток по таким отдельным операциям формируют финансовый результат деятельности компании в целом.

В случае если финансовым результатом компании является прибыль, она обязана уплатить соответствующий налог на прибыль организаций. Так, в соответствии с российским законодательством российские организации, или иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ, являются налогоплательщиками налога на прибыль [2]. Согласно положениям Налогового Кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) в случае, если налогоплательщиком в отчетном периоде получен убыток, то налоговая база признается равной нулю [4]. Таким образом, при установлении определенного уровня цен, возможно недополучение налога в бюджет. В целях предотвращения

возникновения данных обстоятельств, налоговыми органами был установлен контроль в отношении трансфертных цен.

Трансфертная цена — это цена, устанавливаемая в хозяйственных операциях между различными подразделениями единой компании или между участниками единой группы компаний. Деятельность по установлению цен между такими компаниями называется трансфертным ценообразованием. Трансфертные цены позволяют перераспределять общую прибыль группы лиц в пользу лиц, находящихся в государствах с более низкими налогами, что представляет собой наиболее простую и распространенную схему минимизации уплачиваемых налогов [2, с. 23].

В целом вопрос ценообразования всегда являлся особым вопросом при организации деятельности предприятия и активно рассматривался исследователями в своих научных трудах. В частности в рамках исследования «Экономическая сущность и роль ценовой политики предприятия (организации)» преподавателем Грызуновой Н.В. поднимался вопрос важности и необходимости выбора правильной и наиболее оптимальной политики в отношении ценообразования на предприятии, где особая роль отводилась именно налоговой функции [1, с. 54—66]. Важную роль при таких обстоятельствах отводится в том числе и изменениям налогового законодательства, а также проявления результатов данных изменений на практике.

Так, Федеральным законом от 18.07.2011 № 227-ФЗ (вступил в силу с 01.01.2012), НК РФ дополнен Разделом V.1 «Взаимозависимые лица» [3]. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании», предусматривающий полномочия ФНС России по контролю цен в сделках между взаимозависимыми лицами.

Положения Раздела V.1 Кодекса находятся в тесной взаимосвязи с подходами, заложенными в Руководстве Организации экономического сотрудничества и развития (далее — ОЭСР) (OECD Transfer Pricing guidelines 2010), которые широко используются в практике работы ведущих зарубежных налоговых администраций [8].

Проверка трансфертных цен на предмет их соответствия рыночным ценам осуществляется различными способами: предоставление отчета оценщика, применение соответствующего метода (метод сопоставимых рыночных цен, метод

цены последующей реализации, затратный метод, метод сопоставимой рентабельности, метод распределения прибыли) и др. Однако, все предусмотренные российским законодательством способы проверки трансфертных цен затрагивают сделки по приобретению товаров, выполнению работ, оказанию услуг и не содержат конкретных указаний на методы проверки трансфертных цен в сделках по предоставлению займов.

По своей структуре, сделки по предоставлению займов отличаются тем, что ценой за предоставленные денежные средства является нефиксированная сумма, а процентная ставка, которая, в зависимости от условий предоставления займа, является разной. Также основными важными аспектами в данных сделках являются:

- тип процентной ставки;
- срок предоставления займа;
- кредитный рейтинг заемщика, привлекающего облигационный заем;
- дата выдачи займа;
- валюта займа;
- отрасль, в рамках которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Однако, сложность данных сделок не предполагает, что провести проверку соответствия цен в анализируемой сделке рыночному уровню невозможно. Тем не менее, надо иметь в виду, что определение рыночного интервала процентных ставок по займам требует применение особого подхода. Данный подход не закреплен на законодательном уровне, но сложился на основе комментариев контролирующих органов и общепринятой практики. Проверка соответствия цены (процентной ставки) в анализируемой сделке рыночному уровню осуществляется, как правило, в несколько этапов. Ниже проанализирован подход к определению рыночного интервала процентных ставок в отношении выданных займов.

На первом этапе осуществляется анализ сопоставимых кредитов и займов на российском рынке (в случае, если среди участников сделки отсутствуют иностранные компании). За основу для анализа берется доступная информация в базе данных Loans Cbonds [7] в отношении выданных кредитов на российском рынке. Для поиска сопоставимых кредитов используются критерии сопоставимости (в том числе с учетом п. 11. ст. 105.5 НК РФ), а именно, валюта, тип

процентной ставки, срок предоставления, кредитный рейтинг заемщика, отрасль, в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

Однако в случае, если на российском рынке не выдавались кредиты на сопоставимых условиях с анализируемой сделкой, то следующим этапом является проведение исследования рыночного уровня процентных ставок на основе сопоставимых российских и иностранных облигаций.

Рыночный уровень процентной ставки определяется также на основе исследования доходности корпоративных облигаций, которые отбираются вручную с учетом критериев сопоставимости, указанных в п. 11 ст. 105.5 НК РФ.

Таким образом, под сопоставимой облигацией понимается, облигация, удовлетворяющая следующим критериям:

- сделка с облигацией произошла на дату подписания договора по анализируемому займу. В международной практике, если на дату подписания договора не было совершено сделок с сопоставимыми облигациями, считается возможным проведение исследования на иную дату, предшествующую дате договора (как правило, приемлемым считается анализ сделок, совершенных не более 1 месяца до даты подписания договора). Данный подход является обоснованным, поскольку существует вероятность, что независимые компании могут согласовать все существенные условия предоставления заемного финансирования заранее.

- кредитный рейтинг заемщика, привлекшего облигационный заем, соответствует кредитному рейтингу анализируемого заемщика. При этом расширение критерия сопоставимости по кредитному рейтингу на один рейтинг считается возможным и не влияющим существенно на сопоставимость сделок. В частности, это связано с тем, что в отношении одного и того же заемщика рейтинги, присвоенные крупнейшими рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) достаточно часто различаются на один рейтинг.

При этом расширение критерия сопоставимости на два рейтинга сопряжено со значительной несопоставимостью анализируемых сделок, что существенно влияет на процентную ставку по привлеченным займам.

- дата погашения облигации отличается от даты погашения займа не более чем на 3 месяца. Как правило, увеличение срока займа ведет к увеличению процентной ставки по займу, в связи с этим срок займа является существенным

условием сопоставимости. При этом в отношении долгосрочных займов критерий сопоставимости по сроку, по нашему мнению, может быть расширен до 6 месяцев (по займам от 5 до 10 лет) и до 1 года (по займам от 10 лет).

- валюта облигации соответствует валюте анализируемого займа. В случае отсутствия сопоставимых облигаций, номинированных в валюте займа, возможен анализ сделок с облигациями, номинированными в иной валюте, с применением необходимых корректировок. Корректировка рассчитывается как разница между процентной ставкой по межбанковским кредитам в соответствующих валютах на соответствующий срок.
- отрасль, к которой принадлежит заемщик, привлечший облигационный заем, не должна принципиально отличаться от отрасли, в которой работает анализируемый заемщик, с точки зрения присущего этой отрасли кредитного риска. В частности, в выборку сопоставимых облигаций не включаются облигации, выпущенные банками.

Провести отбор облигаций, удовлетворяющих перечисленным выше критериям, возможно также в Bloomberg Terminal [6], через который можно получить доступ к текущим и историческим ценам практически на всех мировых биржах и многих внебиржевых рынках, ленте новостей агентства Bloomberg и других ведущих средств массовой информации, системе электронной торговли облигациями и другими ценными бумагами.

Особое значение при определении условий и процентной ставки для выдачи займа является кредитный рейтинг заемщика.

Кредитный рейтинг заемщика может быть определен с использованием программного продукта Moody's Analytics RiskCalc [5] (разработан компанией MOODY'S ANALYTICS, INC.) на основании результатов хозяйственной деятельности заемщика за год, предшествующий году, в котором был выдан заем.

Moody's Analytics RiskCalc — это набор моделей для оценки риска дефолта некотирующихся на биржевом рынке компаний, разработанных с учетом региональных или отраслевых особенностей. При разработке и верификации этих моделей используются статистические методы, учитывающие российские стандарты бухгалтерского учета, практику кредитования, а также экономические циклы. Модель RiskCalc v3.1 сочетает метод сравнения со среднерыночными показателями с методом анализа финансовой отчетности российских компаний. Таким образом, в модели RiskCalc v3.1 задействуется и рыночная (систематическая) информация, и подробные сведения, отраженные в финансовой отчетности

отдельных фирм, что увеличивает предсказательную силу модели. В настоящее время модели RiskCalc применяются в отношении компаний, обеспечивающих 80% мирового ВВП; они получили широкое признание как надежные инструменты количественной оценки риска дефолта для компаний, не котирующихся на бирже.

Модель RiskCalc Russia разработана в рамках единой концепции моделей RiskCalc, поэтому полученные с ее помощью данные сопоставимы с данными других моделей RiskCalc, и в то же время, она учитывает особенности российского рынка. При разработке российской модели использовался обширный фактический материал — данные финансовой отчетности и сведения о дефолтах фирм разной отраслевой принадлежности и разных форм собственности. Финансовые коэффициенты разрабатываются с учетом местных стандартов и практики бухгалтерского учета. Результаты расчетов по модели калибруются с учетом вероятности дефолта, рассчитанной на основе фактических данных выборки, а также информации, полученной от местных банков. Результаты верификации показали, что модель успешно справляется с оценкой риска дефолта для компаний разного размера, разной отраслевой и географической принадлежности с различными временными горизонтами.

Как и прочие модели RiskCalc v3.1, модель RiskCalc v3.1 Russia позволяет оценивать риски частных компаний двумя способами: только с учетом данных финансовой отчетности (Financial Statement Only, FSO) и с учетом корректировки на кредитный цикл (Credit Cycle Adjusted, CCA). Оценка риска дефолта, полученная способом FSO, основана только на данных финансовой отчетности и скорректирована с учетом различных уровней кредитного риска по отраслям. Оценка риска, полученная таким способом, является относительно стабильной с временной точки зрения.

Оценка риска дефолта, полученная способом CCA, корректируется с учетом текущей стадии кредитного цикла. В этом случае используется отраслевой коэффициент поправки, рассчитанный непосредственно на базе показателя расстояния до дефолта (Distance-to-Default, DD) модели Moody's Analytics для компаний, котирующихся на бирже. Значения, рассчитанные с учетом CCA, отражают рыночную оценку текущей стадии кредитного цикла и являются прогнозными показателями дефолта.

Оценка рейтинга заемщика осуществляется на краткосрочную и долгосрочную перспективу. Рейтинг, определенный на краткосрочную перспективу, применяется в отношении займов, выданных на год или на период менее одного года. Рейтинг, определенный на долгосрочную перспективу, применяется в отношении займов,

выданных на период, превышающий один год.

Таким образом, ценообразование для целей налогообложения сделки по предоставлению займа предполагает ряд спорных моментов, которые досконально на сегодняшний день не изучены. Тем не менее, провести проверку на соответствие процентной ставки в такой сделке рыночному уровню процентных ставок, возможно, только необходимо принять во внимание все существенные особенности данных сделок.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Важным регулирующим органом кредитных организаций является Центральный Банк РФ, который регулирует и контролирует деятельность банков и небанковских кредитных организаций, выдает лицензии, на основании которых возможно осуществление банковской деятельности и др.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства субъектов хозяйств; с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности предприятий, организаций и населения.

Финансовый результат от хозяйственной деятельности коммерческого банка может быть представлен прибылью или убытком. Прибыль - главный показатель результативности работы банка, которая образуется в результате превышения доходов над его расходами и, наоборот, превышение расходов над доходами образует убыток.

Нами был рассмотрен порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость при реализации имущества, а также налога на доходы физических лиц в качестве налогового агента по операциям с памятным и инвестиционными монетами. Для этого был описан порядок формирования доходов и расходов банка. Доходы банка в целях налогообложения подразделяются на доходы от реализации, внереализационные доходы и доходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль. Расходы также делятся на расходы, связанные с производством и реализацией, внереализационные расходы

и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Объектом налогообложения по налогу на прибыль банка признается прибыль, представляющая собой полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Порядок исчисления и уплаты налога определен 25 главой НК РФ.

Налог на прибыль рассчитывается как произведение налоговой базы и налоговой ставки. Основная налоговая ставка равна 20 %. Налоговым Кодексом предусмотрены также следующие налоговые ставки: 9%,15%.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Конституция РФ (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г., Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации / под ред. Дадашев А.З. / – М.: Книжный мир, 2012. – 88с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000, редакция от 21.07.2014).
3. Публикация Федерального закона от 18.07.2011 № 227-ФЗ, официальный сайт ФНС России предприятия — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: [http://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/docs/3897414/](http://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/3897414/)
4. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2014. – № 2.
5. Грызунова Н.В. Экономическая сущность и роль ценовой политики предприятия (организации) \ \ Научные труды МосГУ, 2013, № 8, С. 54—66.
6. Лермонтов Ю.М Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / Ю.М. Лермонтов. – 2013. – №11. – С. 16-19.
7. Лермонтов Ю.М. Выработка банком эффективной налоговой политики / Ю.М. Лермонтов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / . – 2014. - №12. - С. 33-37.
8. Мизиковский Е.А. Концептуальные допущения в бухгалтерской отчетности по российским стандартам и МСФО // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 1. – С. 30-34.
9. Ценообразование. Под ред. проф. И.К. Салимжанова. Учебное пособие — М.: «Финстантинформ», 2006 — 23 с.
10. ПРОБЛЕМЫ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СДЕЛОК ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ЗАЙМОВ // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по материалам XXV студ. междунар.

- заочной науч.-практ. конф. — М.: «МЦНО». — 2015 —№ 6(25) / [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:  
[https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/6\(25\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/6(25).pdf)
11. Особенности налогообложения банков в Российской Федерации // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по материалам XLII студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. — М.: «МЦНО». — 2017 —№ 2(42) / [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:  
[https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/2\(42\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/2(42).pdf)
  12. Официальный сайт компании MOODY'S ANALYTICS, INC — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.moodyanalytics.com/Products-and-Solutions/Enterprise-Risk-So...>
  13. Официальный сайт компании Bloomberg, поставщика финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:  
<http://www.bloomberg.com/professional/systems-support/hardware/>
  14. Официальный сайт финансового информационного агентства Cbonds — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://cbonds.com/>
  15. Публикация Transfer Pricing guidelines 2010, официальный сайт ОЭСР — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:  
<http://www.oecd.org/ctp/treaties/oecdapprovesthe2010transferpricingguide..>