

## **Содержание:**

# **Введение**

В функционирующем механизме банковской системы основная роль, безусловно, принадлежит коммерческим банкам, т.к. они аккумулируют в стране основную долю кредитных ресурсов и предоставляют клиентам полный комплекс кредитно-финансового обслуживания.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней, с другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, т.к. осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки исполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит полнота бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля в числе прочего, банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента. Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Проблема налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана. Часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности банковской системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние,

которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

Цель курсовой работы заключается в анализе налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации как особой группы участников налоговых отношений на основе анализа действующей системы их налогообложения.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи:

- изучить развитие налогообложения коммерческих банков в современных условиях;
- изучить характеристику налогов и сборов, которые уплачивают коммерческие банки;
- на примере Сбербанка рассмотреть и проанализировать учёт расчётов, особенности начисления и уплаты налогов;
- разработать основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков.

Предметом исследования является система налогов, уплачиваемых коммерческими банками.

Объектом исследования выступает Сберегательный банк.

## **Глава 1. Теоретические аспекты налогообложения коммерческих банков**

# 1.1 Виды налогов, уплачиваемых банками и их влияние на формирование доходной части бюджета

Федеральные

Налогообложение оказывает влияние, как функционирование банковской , так и на страны в целом. в силу их сущности не носить адресный как инструменты, Банком России. не менее, их влияние функционирование банковской страны нельзя. влияют на кредитных организаций, с помощью можно рентабельность операций (делая их для банков, , через обложение , как это с рынком драгоценных , или, наоборот, их привлекательность), оказывают воздействие размер собственных банка, определяют стабильность и устойчивость.

всего сказываются деятельности банков на прибыль, с точки зрения регулирования банковской особое значение.

являются плательщиками налогов:

- налога добавленную стоимость ( ) - наиболее важным при определении базы по налогу для является то, обложению налогом подлежат банковские (за исключением ), на проведение требуется банковская ;
- налога на банков - банки же, как и организации, применяют принципы признания и расходов, но в отношении специфики деятельности (по операциям и сделкам).

25 НК РФ .290 ст. 291 установлены формирования доходов и , учитываемых при налогооблагаемой базы;

- на имущество - специфика обложения на имущество и других финансово-учреждений заключается, всего в том, его источником не финансовые , как у прочих , а операционные и прочие ;
- транспортного налога, банк является транспортных средств;
- налоги и сборы, банками (государственная ; налог на , если банку земля в собственность, и пользование на России);
- налогом операции коммерческих с использованием ценных .

Налог на организаций относится к налогам и является элементом налоговой РФ. По в формировании бюджетных налог на занимает ведущее , но его как источника

дохода постепенно по мере российской экономики. В годы экономических именно этот был основным в федерального бюджета, удельный вес в сумме доходов 50%.

Так, начиная с 1996 налог на организаций теряет бюджетообразующую роль в :

1. с отменой налога превышение фонда труда, составляющего часть налога прибыль организации;
2. числа убыточных ;
3. ростом теневой .

Налогоплательщиками налога прибыль организаций :

- российские организации;

- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников РФ.

налогообложения по на прибыль является прибыль, налогоплательщиком.

Для организаций прибылью полученные доходы, на величину расходов.

Иностранные , осуществляющие свою в Российской Федерации постоянные представительства – через эти представительства доходы, на величину этими постоянными расходов.

Налоговой признаётся денежное прибыли организации.

определения налоговой по банкам с учётом положений 290-292 НК РФ 10.04.2010 года

Доходы , облагаемые налогом прибыль, подразделяются следующие виды:

- от реализации (работ, услуг) и прав;
- внереализационные .

Выручка от определяется исходя всех поступлений, с расчётами за товары (работы, ) или имущественные , выраженные в денежной натуральной формах.

доходами налогоплательщика :

1. от долевого в других организациях, исключением дохода, на оплату акций, размещаемых акционеров организации;

2. в положительной (отрицательной) разницы, образующейся отклонения курса (покупки) иностранной от официального, установленного Центральным РФ на перехода права на иностранную;
3. в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
4. от сдачи имущества в аренду
5. в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счёта, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
6. в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
7. в виде доходов прошлых лет, выявленного в отчётном периоде;
8. в виде положительной курсовой разницы по валютным счетам и операциям;
9. в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности, за исключением задолженности перед бюджетом;
10. другие аналогичные доходы предусмотренные статьёй 250 НК РФ.

Рассматривая особенности налогообложения прибыли коммерческих банков, необходимо учитывать специфику формирования их доходов и расходов.

Особенности определения доходов банка (ст.290 НК РФ).

В доходы банков, кроме доходов, предусмотренных для всех налогоплательщиков, для целей налогообложения дополнительно включаются доходы от банковской деятельности, а именно:

- 1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счёт денежных средств, предоставления кредитов и займов;
- 2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов, и осуществления расчётов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитив и другие операции, оформление и обслуживание платёжных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) инкассации денежных , векселей, платёжных и документов и кассового клиентов;

4) от операций с иностранной , осуществляемых в наличной и формах, включая сборы при покупке продаже иностранной , в том числе счёт и по клиента, от с валютными ценностями.

определения доходов от операций (покупки) иностранной в отчётном (налоговом) принимается положительная между доходами, в соответствии с пунктом 2 250 НК РФ 10.04.2010 года и расходами, в соответствии с подпунктом 6 1 статьи 265 НК от 10.04.2010 года.

5) операциям купли- драгоценных металлов и камней в виде между ценой и учётной стоимостью;

6) операций по банковских гарантий, и поручительств за лиц, предусматривающих в денежной форме;

7) в положительной разницы полученной при или реализации требования суммой и учётной стоимостью права требования;

8) депозитарного обслуживания ;

9) от предоставления в специально оборудованных или сейфов хранения документов и ;

10) в виде платы доставку, перевозку средств, ценных , иных ценностей и документов;

11) в виде за перевозку и драгоценных металлов и камней;

12) в виде платы, получаемой банком от экспортёров и импортёров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

14) в виде сумм, полученных банком по возвращённым кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счёт созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

- 15) в виде полученной банком компенсации понесённых расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;
- 16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;
- 17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;
- 18) в виде комиссионных сборов при проведении операций с валютными ценностями;
- 19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;
- 20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ от 10.04.2010 г.;
- 21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 300 НК РФ от 10.04.2010 г.;
- 22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в банка суммы переоценки средств в валюте, поступивших в уставных капиталов , а также страховые , полученные по страхования на смерти или инвалидности заёмщика , в пределах суммы заёмщика по (кредитным) средствам и процентам, погашаемой ( ) банком за указанных страховых .

Особенности определения банков (ст. 291 РФ). К расходам , кроме расходов, статьями 254-269 НК от 10.04.2010 года, также расходы, при осуществлении деятельности:

1) проценты :

- договорам банковского и прочим привлечённым средствам физических и лиц находящихся банковских счетах;
- долговым обязательствам;

- кредитам, включая ;
- приобретённым кредитом , включая приобретённые аукционной основе в , установленном ЦБ ;
- займам и вкладам ( ) в драгоценных металлах;
- обязательства банков клиентами.

Проценты межбанковским кредитам сроком до 7 учитываются при налоговой базы учёта положений 1 статьи 269 НК от 10.04.2010 г.исходя фактического срока договоров.

2) суммы в резерв на потери по , подлежащим резервированию;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчётно-кассовое обслуживание этих счетов, расчётные услуги ЦБ РФ, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платёжных документов и иные аналогичные расходы;

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счёт и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков;

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учётной стоимостью;

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы;

7) расходы по переводу пенсий и пособий, по переводу денежных средств без открытия счетов физическими лицами;

8) расходы по изготовлению и внедрению платёжно-расчётных средств;



- 9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчётно-платёжных документов, а также расходы по упаковке, перевозке, пересылки и доставке принадлежащих кредитной организации или её клиентам ценностей;
- 10) расходы по ремонту и реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранения ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;
- 11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеке и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;
- 12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;
- 13) расходы по аренде брокерских мест;
- 14) расходы по оплате услуг расчётно-кассовых и вычислительных центров;
- 15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- 16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями;
- 17) комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счёт и по поручению клиентов;
- 18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;
- 19) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ от 10.04.2010 года;
- 20) суммы отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 300 НК РФ от 10.04.2010 года;
- 20.1) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ;

20.2) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заёмщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заёмщиками;

21) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

Расходы на формирование резервов банков (ст. 292 НК РФ)

1. Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьёй 266 НК РФ, создавать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам).

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом «О Банке России», признаются расходы с учётом ограничений.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя.

2. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, включаются в состав внереализационных расходов в течении отчётного периода.

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на неё.

Прибыль, полученная ЦБ РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Банке России», облагается налогом по налоговой ставке 0 %.

Региональные налоги

Наличие разных форм собственности, их экономическое соперничество вызывают необходимость взимания налога не только с получателей доходов, но и стоимости

имущества, которое прямым или косвенным образом способствует росту дохода организации.

или иной классификации налогов налог на предприятий к определённой : по субъекту – к имущественным налогам, уровню подчинённости – к . Всё это о налоге на предприятий как о части налоговой страны.

Среди налогов налог ( на имущество лиц, земельный , налог на или дарение) на имущество занимает центральное по сумме (около 99%).

Это обусловлено – большая имущества в его выражении находится в юридических лиц.

его взимании обе функции : фискальная и экономическая.

- функция – благодаря , что обеспечиваются , но стабильные в доходы территориальных ;
- вторая функция – заинтересованность предприятий в меньших сумм путём освобождения лишнего, неиспользуемого, приносящего дохода .

Кроме того, налога на для государства : имущество – овеществлённый , и скрыть его .

Для отнесения субъекта к плательщикам налога необходимо у него статуса лица и имущества территории РФ.

налога признаются организации, имеющие , признаваемое объектом и иностранные организации, деятельность в РФ.

налогообложения признаётся:

- для организаций признаётся: и недвижимое имущество, на балансе в объектов основных в порядке, установленном ведения бухгалтерского ;

- для иностранных , осуществляющих деятельность в через постоянные признаются: движимое и имущество, относящееся к основным средств, , полученное по соглашению.

Налоговая определяется как стоимость имущества, объектом налогообложения. определении налоговой имущество, признаваемое налогообложения, учитывается его остаточной , сформированной в соответствии с порядком ведения учёта, утверждённой в политике организации.

ставки устанавливаются субъектов РФ и могут превышать 2,2%.

периодом признаётся год, отчётными признаются первый , полугодие и девять календарного года.

налоги

В современных земельный налог – фискальный в структуре налогов и сборов. В время порядок и уплаты в бюджет налога регулируется МНС РФ « применению Закона «О плате за » от 12.04.2002 года.

В со статьёй 65 кодекса РФ земли в РФ платным. Формами за использование являются земельный , арендная плата и цена земли.

- налога признаются и физические лица, земельными участками, объектом налогообложения праве собственности, постоянного пользования праве пожизненного владения.
- Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.
- Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введён налог.
- Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством РФ.

## **1.2 Развитие налогообложения коммерческих банков в современных условиях**

в банковской системе важное место инструмент проведения финансово-кредитной государства и призваны образом обеспечить:

политику, накопление финансовых ресурсов в на разных управления (федеральном, , краевом, областном, ), необходимых для различных мероприятий. за счет и местного бюджетов;

предприятий с бюджетом. к налоговым методам финансовых взаимоотношений с предприятиями предполагает калькулирования затрат производство и реализацию и исчисления прибыли;

хозрасчетных, коммерческих предпринимателя (предприятия) и в условиях рыночной ;

Создание мотивации в со стремлением прибыль для достижений научно- прогресса и новых , обеспечивающих выпуск , конкурентоспособной продукции;

косвенных методов перераспределения финансовых для обеспечения развития отдельных , народнохозяйственных комплексов и , важнейших научно- программ, экспорта и товаров и других направлений, реализации политики государства. достигается при различных льгот и ставок налогообложения;

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

Приближение методов распределения доходов к системе налогообложения стран с развитой рыночной экономикой, что является одной из экономических предпосылок участия в мирохозяйственных связях. Однако это в полной мере может быть решено лишь при сопоставимости других показателей и, в первую очередь, уровня оплаты труда.

Банковская деятельность имеет свою специфику, которая учитывается при разработке порядка исчисления налога на прибыль, например, при определении налогооблагаемой базы, при предоставлении льгот по налогу на прибыль и т.д.

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

Специфической проблемой неисполнение банками поручений клиентов перечисления налоговых в бюджеты всех и внебюджетные фонды. образом, к концу годов назрела ситуация, когда в системе налогообложения стало просто .

С 1 января 2001 г. Законом № 118-ФЗ «О введении в части второй кодекса Российской и внесении изменений в законодательные акты Федерации о налогах» в действие специальная ( ) часть Налогового . Изменения в системе коммерческих банков рассматривать через целей налоговой , отраженных в программных Президента, Федерального и Правительства РФ.

целей можно четыре:

1. снижение бремени
2. упрощение системы
3. равномерное налогового бремени
4. эффективности системы налогов

Из налогов, введенных в Законом № 118-ФЗ, влияние на коммерческих банков только два: и единый социальный , но с 01.01.2010 года утратил силу.

, что налогообложение не только достижение важнейших целей банка ( чистой прибыли и ), но и на доходами, расходами, и капиталом, а опосредованно и другие направления менеджмента банков ( банковской политики, кредитным портфелем, ценных бумаг и т. д.).

Налогообложение выступает одним из факторов, влияющих на финансовые потоки банка, и государство должно учитывать это при разработке налоговой стратегии в целях обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора. Вместе с тем динамичное развитие экономической ситуации и высокая конкуренция в банковском секторе требуют учета налоговых факторов и на микроуровне.

Банк, кроме учета налоговых аспектов в управлении своей деятельностью, несет и налоговую ответственность:

- при не уплате налоговых отчислений и выплат в бюджеты всех уровней;
- при неисполнении банками запросов налоговых органов;-за непредоставление налоговому органу сведений о налогоплательщике;
- за предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями;
- при открытии счета организациям, индивидуальным предпринимателям без предъявлении свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе;

- при не сообщении в налоговый орган об открытии или закрытии счёта организации, индивидуального предпринимателя в пятидневный срок.

Значительную долю в налоговых доходах государства составляют поступления от коммерческих банков.

## **Глава 2. Особенности исчисления и уплаты налогов коммерческими банками на примере ПАО Сбербанк**

### **2.1 Порядок начисления и уплата налогов по заработной плате (ЕСН)**

Сбербанк 2015 – 2016 года уплатил в следующие налоги:

- на прибыль ;
- Налог на ;
- Единый социальный ;
- Налог на стоимость;
- прочие .

До 2001 года четыре внебюджетных , куда платились :

1. Пенсионный фонд;
2. фонд социального ;
3. Федеральный фонд медицинского образования;
4. службы занятости.

объединения этих в единый налог, занятости была , и осталось только фонда. Также, с Единого социального , была снижена : если до 2001 суммарная ставка во все фонды была 38,5%, то с введением она снизилась 35,6% (основная ставка). этом была регрессивная шкала , которая преследует избежать теневого части заработной , поскольку с увеличением в пользу наёмного снижается размер ЕСН.

*База, взносов, так и рассчитывается как выплат и иных, начисленных налогоплательщиком налоговый период в физических лиц.*

В расходы на персонала включают законом взносы в социального обеспечения и фонд (ЕСН), в 2015в размере 18865000рублей, а в 2016 – 20026000 рублей.

С 1 января 2010 г. вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2016 N 212-ФЗ (за исключением отдельных положений), который регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов, а гл. 24 НК РФ "Единый социальный налог" утратила силу (ч. 2 ст. 24 Федерального закона от 24.07.2016 N 213-ФЗ). Страховые взносы должны перечисляться отдельно в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный). Действие нового Закона не распространяется на взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплата которых регулируется специальными федеральными законами (ч. 2 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2016 N 212-ФЗ).

## **2.2 Особенность начисления и уплаты НДС и налога на имущество коммерческого банка**

НДС довольно специфичный для банков налог, благодаря тому, что большинство банковских операций не подлежит налогообложению этим налогом. Это обусловлено главным образом тем, что цена на банковские услуги очень чувствительна к изменениям, и увеличение их на 1-2% может привести к резкому снижению доходности банка, а если обложить эти операции НДС, то цена их возрастет на 10-20%, что приведет к краху банковской системы.

Осуществление банками банковских операций, не подлежащих налогообложению налога на добавленную стоимость на территории РФ, в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлечённых денежных средств организаций и физических лиц от имени банка и за их счёт;
- открытие и ведение банковских счетов организации и физических лиц, в том числе банковских счетов, следующих для расчётов по банковским картам, а также



операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

- осуществление расчётов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

- по исполнению банковских гарантий (выдаче и аннулированию банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанных гарантий, платёж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками следующих операций:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатации системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего персонала;

- получение от заёмщика сумм в счёт компенсации страховых компенсаций, уплаченных банком по договору страхованию на случай смерти или наступлению инвалидности указанных заёмщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;

- услуг, связанных с обслуживанием банковских карт;

- операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, включая оказание услуг по сбору, обработки и рассылки участникам расчётов информации по операциям с банковскими картами;

- осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии ЦБ РФ.

Незначительная часть операций проводимых банками подлежит обложению НДС, и то большинство этих операций не относятся к банковским. Ставка налога составляет 18%.

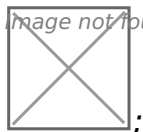
В Сбербанке, на основе приложения 1, чистые комиссионные доходы составляют за 2015 год – 86194000 рублей, за 2016 год – 101089000 рублей, зная эти данные рассчитаем НДС:

в 2015 году налог составил  $86194000 * 18\% = 15514920$  рублей,

в 2016 году -  $101089000 * 18\% = 18196020$  рублей.

**Налог на имущество в Сбербанке. Налогооблагаемая база определяется как среднегодовая стоимость имущества по формуле средней хронологической:**

image not found or type unknown



где  $n_1, n_2, n_3, n_4, n_5$  – соответственно стоимость налогооблагаемого имущества на начало отчетного года, на начало второго, третьего, четвертого кварталов и на конец года.

Следует заметить, что при расчете стоимости налогооблагаемого имущества, его сумму необходимо уменьшать на сумму амортизации начисленной на данный вид имущества. Ставка налога равна 2%.

## 2.3 Учёт расчётов по налогу на прибыль в банках

25 НК РФ понятие налогового по налогу прибыль. налог банк доходный

статье 313 НК – это система информации для налоговой базы налогу на на основании документов.

Налоговый осуществляется в целях полной и достоверной о порядке учёта целей налогообложения операций.

Система учёта организуется самостоятельно исходя принципа последовательности норм и правил учёта.

Данные учёта должны документально подтверждены и порядок формирования доходов и расходов, определения доли, учитываемых для налогообложения в текущем периоде, сумму расходов, подлежащую на расходы в налоговых периодах, формирования сумм резервов, а также задолженности по с бюджетом по .

Подтверждением данных учёта служат документы, в их входят первичные документы, аналитические налогового учёта, налоговой базы.

аналитических регистров учёта для налоговой базы в порядке должны следующие реквизиты:

- регистра;
- период ( ) составления;
- измерители в натуральном и денежном ;
- наименование хозяйственных ;
- подпись лица, ответственного за составление регистра.

Аналитические регистра учёта – это таблицы, ведомости, , книги, в которых данные первичных документов для налоговой базы налога на без отражения счетах бухгалтерского .

Объектами налогового является имущество, и хозяйственные операции , стоимостная оценка определяет размер базы текущего периода. К данным учёта относится о величине или характеристики показателей, объект учёта, в разработочных таблицах, бухгалтера и иных налогоплательщика, группирующих об объектах .

Организация системы учёта подразумевает совокупности показателей, или косвенно на размер базы, критериев систематизации в ресурсах учёта, а также ведения учёта, в и отражении в ресурсах об объектах учёта.

Налогоплательщик основании аналитического внереализационных доходов и ведёт расшифровку и расходов в виде по ценным , по договорам , кредита, банковского , банковского вклада и образом оформленным обязательствам.

В аналитическом налогоплательщик самостоятельно сумму доходов( ) в сумме причитающихся в с условиями указанных . Сумма дохода ( ) в виде процентов долговым обязательствам в аналитическом учёте из установленной каждому виду обязательств доходности и действия такого обязательства в отчётном на дату доходов (расходов).

- Проценты, учитываемые банком по договору банковского счёта, включаются налогоплательщиком в налоговую базу на основании выписки о движении

денежных средств по банковскому счёту налогоплательщика.

- Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам учитываются на дату признания (расхода).

- Проценты, полученные налогоплательщиком за предоставление в пользование денежных средств, учитываются в составе доходов (расходов), подлежащих включению в налоговую базу, на основании выписки о движении денежных средств налогоплательщика по банковскому счёту.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчётным периодам, по которым были произведены в текущем отчётном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих к отнесению на расходы при наступлении того отчётного периода, к которому они относятся. Аналитический учёт доходов и расходов по хозяйственным операциям ведётся в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного аванса и периода, в течении которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы услуги по отношениям, уплаченные , расчёты по -кассовому обслуживанию, счетов в других и другим аналогичным относятся на на дату операции, если договором. В аналогичном налогоплательщиком ведётся по доходам, с осуществлением операций расчётно-кассовому клиентов, корреспондентским и другим операциям.

положительных (отрицательных) , возникающих от учётной стоимости металлов при изменении, включается в доходов в виде превышения положительной над отрицательной, а в расходов – в виде сальдо превышения переоценки над , на последнее отчётного периода. реализации драгоценных доходом признаётся разница между реализации и учётной на дату реализации, а расходом – разница. Под стоимостью драгоценных понимается их стоимость с учётом , проводимой в течении нахождения таких у налогоплательщика в соответствии с ЦБ РФ. учёт ведётся каждому договору -продажи драгоценных . В аналитическом учёте даты совершения купли-продажи, покупки, цена , количественной и качественной драгоценных камней.

В в консолидированной финансовой отражены расходы налогу на в соответствии с требованиями законодательства РФ с налоговых ставок и норм, которые или по вступили в силу отчётную дату. по налогу прибыль включают налоговые платежи и налогообложение и отражаются счетах прибылей и , если только не должны отражены в составе совокупных доходов в с тем, что к операциям, которые

отражены в этом или другом в составе прочих доходов.

*Текущее рассчитывается на сумм, ожидаемых к в бюджет/возмещению бюджета в отношении прибыли или за текущий и периоды.*

Отложенный на прибыль в отношении отложенных убытков и временных между налогооблагаемой активов и обязательств и текущей стоимостью в с финансовой отчётностью. налог не в отношении временных при первоначальном не влияет на бухгалтерскую, на налоговую .

Активы и обязательства отложенному налогообложению с использованием ставок , которые действуют по существу в силу на дату и которые применяться в период, будут восстановлены разницы или отложенные налоговые . Отложенные налоговые и обязательства взаимозачитываются в рамках каждой компании Группы.

*Рассмотрим учёт расчётов по налогу на прибыль: на примере Сбербанка за 2015 - 2016 года.*

***Налоговая база для расчета налога на прибыль определяется, как разница между полученными доходами организации и произведенными расходами.***

*На основании приложения 2 рассмотрим сколько составляют процентные доходы и расходы в Сбербанке за 2015 – 2016 года:*

*- в 2015 году доходы – 351660 млн. руб., расходы –221739 млн. руб.;*

*- в 2016 году доходы – 259141 млн. руб., расходы – 229277 млн. руб..*

*Рассчитаем налогооблагаемую базу и налог на прибыль*

*В 2015 году налогооблагаемая база составила 129921 млн. рублей, соответственно сумма уплаченного налога в рублях будет:*

*129921 млн. руб. \* 24% = 31181 млн. руб.*

*В 2016 году налоговая база равна 29864 млн. рублей, сумма уплаченного налога:*

*29864 млн. руб. \* 20% = 5973 млн. руб.*

По этим данным налог на прибыль рассчитан не полностью, поэтому на основе приложения 3 видно, что из налоговых отчислений нужно вычесть налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по

иным ставкам, затем прибавить расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы и в конечном итоге определим точную сумму налога на прибыль:

*В 2015 г.  $31\ 181\ 000 - 2\ 307\ 000 + 2\ 145\ 000 + 1\ 085\ 000 = 32\ 175\ 000$  рублей;*

*В 2016 г.  $5\ 973\ 000 - 1\ 497\ 000 + 235\ 000 + 757\ 000 = 5\ 468\ 000$  рублей.*

По всем этим данным наблюдается стабильный рост доходов по основным направлениям операционной деятельности в Сбербанке:

- Рост чистого процентного дохода за 2016 год на 32,9% по сравнению с 2015 годом;
- Рост чистого комиссионного дохода за 2016 год на 17,3% по сравнению с 2015 годом;
- Доходы от торговых операций с ценными бумагами за 2016 год составили 36,5 млрд. руб. по сравнению с убытком за 2015 год в размере 37,3 млрд. руб..

## **2.4. Пути совершенствования расчётов по налогам и сборам в банках**

Сберегательный банк является открытым акционерным обществом, он был создан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Деятельность банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

У имеются Группы – компании, которые коммерческие и розничные операции. По на 31 декабря 2016 банковская деятельность на территории Федерации осуществляется Сбербанк России, имеет:

-18 территориальных ,

-602 отделения территориальных

-19103 филиала.

Деятельность за пределами осуществляется через 3 банка, расположенных в , Республике Беларусь и , а также через в Германии.

Экономика чувствительна к негативным на финансовых , а также к замедлению экономического в других . Глобальный финансовый 2015 -2016 годов привел к неустойчивости на капитала, значительному ликвидности в банковском , а также к более кредитным требованиям к на территории . Несмотря на мер, принятых Правительством по экономической стабильности, на увеличение ликвидности в экономике и поддержки российским и компаниям по иностранным долгам, неопределённость в отношении Группы и её привлекать новые средства на ценовых условиях, в свою очередь повлиять на положение, результаты и перспективы развития .

Правительство РФ продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В современном налоговом и банковском законодательстве существует множество противоречий. Для их решения необходимы поправки к налоговой реформе. Причем, совершенствование налогообложения кредитных организаций должно осуществляться исходя из содержания проводимых ими операций с учетом анализа практики применения российского налогового законодательства и международного опыта.

На практике происходит постепенная эволюция взглядов на задачи, решить которые должен учет налоговых факторов в процессе принятия управленческих решений. Банки в основном стремились минимизировать свои налоговые платежи за счет «схем» ухода от налогообложения.

В связи с кризисом на первый план вышла высокая чувствительность бизнеса к различного рода рискам, в том числе налоговым. Усложнение налогового законодательства, увеличение международных транзакций, значительные санкции и даже банкротство в случае выявления уклонения от налогов, наконец, ущерб, наносимый репутации банка судебными разбирательствами, – все это вызывает необходимость рассмотрения налогообложения как сферы потенциальных рисков для организации. В результате руководители многих банков в настоящее время с опаской относятся к операциям, которые могут повлечь негативную реакцию налоговых органов или необходимость судебной защиты налогового планирования.

В настоящее время налоговый аспект присутствует в любом сегменте управления финансами хозяйствующих субъектов, влияет на все ключевые финансовые решения. Налогообложение воздействует не только на достижение важнейших финансовых целей банка (увеличение чистой прибыли и стоимости), но и на управление доходами, расходами, прибылью и капиталом, а опосредованно и на другие направления финансового менеджмента банков (формирование банковской политики, управление кредитным портфелем, портфелем ценных бумаг и т. д.).

В связи с этим учет налоговых аспектов в процессе принятия управленческих решений должен стать неотъемлемой частью современной системы финансового менеджмента в банке, согласовываться с его целями и задачами, пронизывать все его этапы. Для этого учет налоговых аспектов должен проводиться на постоянной основе, быть закреплён внутренней организационно-распорядительной документацией, его цели и задачи должны быть согласованы с членами правления (Совета директоров) банка.

ФНС РФ разработала рекомендации по проведению проверок за уплатой НДС. Налоговики не будут проверять компании, доля вычетов которых стабильно составляло менее 90% от начисленных сумм налога. А также те фирмы, сумма вычетов которых за налоговый период не превышает 1 млн. рублей.

В целях повышения эффективности и оперативности получения от банков информации об открытых счетах налогоплательщиков, а также для снижения затрат банков по составлению и направлению соответствующих сообщений в налоговый орган в ряде субъектов Российской Федерации завершается опытная эксплуатация программно-технического комплекса «Банковские счета», направленного на представление указанных сообщений в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Сохранение действующей системы налогообложения банковских операций сопряжено с рядом проблем.

Во-первых, грань между облагаемыми и освобождаемыми операциями банка все более стирается.

Во-вторых, банки зачастую предоставляют клиентам комплекс финансовых и нефинансовых услуг, а нефинансовые организации оказывают некоторые финансовые услуги.

Для решения этих проблем возможны три подхода:



- 1) переход к полному налогообложению финансовых организаций;
- 2) расширение действующей системы косвенного налогообложения;
- 3) введение дополнительных компенсационных налогов.

## **Заключение**

Изучив налоги, уплачиваемые кредитными организациями в бюджет и рассмотрев на примере Сбербанка особенности начисления и уплаты налогов можно сказать, что проблемы, возникшие с введением закона, потихоньку решаются: с введением более точных трактовок статей или с нарастанием опыта служащих банка, которые непосредственно исчисляют налоги. Но все-таки необходимо решать такие вопросы на государственном уровне как можно скорее. При этом, необходимо руководствоваться не только своим личным мнением, а так же учитывать мнение кредитных организаций, так как все бремя ложится именно на них.

В налоговой системе произошли значительные положительные сдвиги, которые позволили кредитным организациям существенно уменьшить налоговое бремя, что хорошо скажется на их финансовом состоянии.

Большое внимание следует уделить мерам по совершенствованию налогового администрирования, направленных, с одной стороны, на пресечение имеющейся практики уклонения от налогообложения путем использования имеющихся недоработок в законодательстве о налогах и сборах, и, с другой стороны, на безусловное обеспечение законных прав налогоплательщиков, повышение их защищенности от неправомерных требований налоговых органов, а также создание для налогоплательщиков максимально комфортных условий для уплаты налогов и сборов.

В конечном итоге система налогообложения должна способствовать кроме пополнения доходной части бюджета - подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг)

# Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ: части первая и вторая: текст с изменениями и дополнениями на 10 апреля 2010г. – М.: Эксмо, 2010. – 560 с. - (Законы и кодексы)
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: издательско-торговая корпорация “Дашков и Ко”, 2015
3. Алехин С. Н. Оценка налоговой нагрузки предприятий в условиях современного налогового законодательства РФ // Финансы и кредит. – 2006. -№ 9. – С. 60 – 65.
4. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник для вузов. М.: Финансы и статистика, 2015.
5. Пансков В.Г., Князев В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. М.: МЦФЭР, 2013.
6. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2015. – 464 с.
7. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – 7-е изд., доп. И перераб. – М.: МЦФЭР, 2006. – 592 с.
8. Пансков В.Г. Российская система налогообложения: проблемы развития. М.: МЦФЭР, 2013.
9. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие / под ред. Б.Х. Алиева. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 416 с.
10. Касторнов Н. П. Механизм налогообложения в системе государственного регулирования АПК // Финансы и кредит. – 2006. -№ 7. – С. 47 – 48.
11. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. М.: ИНФРА-М, 2002.
12. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие для вузов / Под рук. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. М.: ЮНИТИ, 1998.
13. Налоги и налогообложение / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. СПб.: Питер, 2000.
14. Налоги: Учебник для вузов / Под ред. Д.Г. Черника. М.: Юнити-ДАНА, 2002.

15. Пансков В.Г. Российская система налогообложения: проблемы развития. М.: МЦФЭР, 2013.
16. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие. 4-е изд., перераб. И доп. М.: ЮРАЙТ, 2015.
17. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт-Издат, 2015. — 720 с.
20. Пинская М.Р. Основы теории налогов и налогообложения. М.: Палеотип, 2004.
21. Черник Д.Г. и др. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2001.
22. Романова, М.В. Налог на добавленную стоимость / М.В. Романова //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2015. - №12 .
23. Булатов, М.А. НДС и налог на прибыль: спорные вопросы и практика применения /М. А. Булатов //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2006. - №5.
24. Омельченко, В.В. Нарушение налогового законодательства: ответственность банков /В.В. Омельченко //Российский налоговый курьер. 2006. - №7.
25. Мурзин, В.Е. Актуальные вопросы налогообложения прибыли кредитных организаций /В.Е. Мурзин //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2006. - №11.