Валюк, Виктория Викторовна Особенности налогообложения прибыли коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2005

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы налогообложения прибыли коммерческого банка...9

1.1. Сущность нормы банковской прибыли. Внутреннее содержание налога на прибыль 9

1.2. Анализ особенностей учета доходов и расходов коммерческого банка для целей налогообложения прибыли 20

1.3. Предпосылки появления и развитие налогового учета в коммерческом банке 43

Глава 2. Разработка методологии налогового учета в коммерческом банке 57

2.1. Учетная политика банка как инструмент налогового планирования 57

2.2. Задачи налогового учета в коммерческом банке 63

2.3. Корректировка данных бухгалтерского учета при расчете налогооблагаемой прибыли 84

Глава 3. Пути совершенствования налогообложения прибыли коммерческих банков

в Российской Федерации 102

3.1. Разработка рекомендаций по созданию регистров налогового учета 102

3.2. Автоматизация как способ повышения эффективности налогового учета в коммерческом банке 113

3.3. Основные направления совершенствования налогообложения прибыли коммерческих банков в рамках действующего налогового законодательства 119

Заключение 136

Список литературы 142

Приложения 147

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Действовавшее до принятия главы 25 Налогового кодекса налоговое законодательство по налогу на прибыль способствовало массовому уклонению от уплаты налогов, уходу экономики «в тень», уменьшению инвестиционной активности, в конечном счете — падению конкурентоспособности российского бизнеса.

Неполнота и противоречивость действовавшей налоговой системы предоставляли налогоплательщикам возможности для нивелирования налоговой нагрузки путем применения в целях налогообложения метода признания выручки по оплате, в то время как расходы принимались по отгрузке. Кроме того, налоговая база в значительной степени зависела от применяемого порядка отражения операций в бухгалтерском учете. Так, кредитные организации учитывали начисленные проценты по кредитным договорам на дату оплаты, в то время как остальные налогоплательщики относили на затраты рассчитанные на конец квартала (года) проценты, исходя из условий договора, независимо от срока уплаты таких процентов и принятого в учетной политике метода признания выручки.

Несоответствие даты признания расхода у одних налогоплательщиков и дохода у организаций-контрагентов приводило к тому, что в результате сокращались доходы бюджета, затруднялось выполнение государством своих обязательств перед гражданами, уменьшались возможности экономического роста. Создавалась ситуация, при которой капиталы направлялись не на развитие российской промышленности в соответствии с динамикой потребительского спроса, а тайно или явно уводились от уплаты налогов.

Возникла необходимость в вынесении предложения об обязательном переходе на метод начисления при определении доходов и расходов, который предусмотрен главой 25 НК РФ, действующей с 1 января 2002 г.

В соответствии с указанной главой применение налогоплательщиками, в том числе и банками, метода начисления при определении момента признания доходов и расходов, учитываемых при налогообложении, является обязательным.

Согласно методу начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от факта поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Аналогично порядку, предусмотренному для доходов, расходы, принимаемые при методе начисления для целей налогообложения с учетом положений главы 25 Налогового кодекса, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной

формы их оплаты. Указанный порядок определения доходов и расходов относится и к банкам. Использование метода начисления российскими банками соответствует международной практике.

Совершенствование системы налогообложения неизбежно привело к усложнению расчетов по целому ряду налогов, и прежде всего тех налоговых платежей, которые, составляют основную часть доходных поступлений бюджета (налог на прибыль, НДС, акцизы). Попытка отразить чисто налоговые операции; в финансовом учете, не ориентированном на реализацию каких-либо фискальных функций, как и попытка отразить формирование комплексного показателя налогооблагаемой базы по каждому налогу в системе счетов и регистров бухгалтерского учета, неизбежно ведут к искажению-финансовых показателей, создают конфликтные ситуации между налогоплательщиками и налоговыми органами. Поэтому возникла потребность в обособленном- виде учета — налоговом учете.

**Выбор і данного направления исследования**< определяется тем, что в настоящее время сложность и несовершенство налогового законодательства по налогу на прибыль оказывают, пожалуй, наибольшее отрицательное влияние на развитие бизнеса, коммерческих банков в России.

Успешное развитие и эффективность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависит от постановки в банках налоговой работы, позволяющей; правильно отражать достигнутые результаты; деятельности банков для целей налогообложения, правильно рассчитывать налоговую базу и перечислять в бюджет то оптимальное количество налоговых платежей, чтобы оставшуюся в распоряжении банков прибыль направлять на развитие банковского бизнеса, построение надежной банковской системы.

Поскольку налогообложение банковской отрасли как отлаженно работающий механизм, как система, с четко прописанными в законодательстве правилами функционирования в России в целом находится на начальной стадии: развития, безусловным является то, что данная работа не претендует на окончательность выводов и ряд проблем, рассматриваемых в диссертации, носит дискуссионный характер, требующий дальнейшей проработки.

В отечественной экономической литературе в последнее время- появился значительный интерес к теоретическим и практическим вопросам развития системы налогообложения российского банковского сектора и, в частности, к проблемам налогообложения банковской прибыли и проблемам налогового учета. К фундаментальным исследованиям в этой области относятся, прежде всего, труды В.Е. Мурзина, Г.И. Писцова, М.В. Романовой, Л.Я. Маршавиной, Э.Н. Василишена, А.В.

Брызгалина, Р.И. Рябовой, Л.Л. Теймуразовой, А.Т. Володиной и др. Данные исследования определяют не только теоретическую, но и практическую основу изучения данного вопроса. В целях более детального и комплексного его рассмотрения аналогичный подход попытался реализовать в настоящей работе ее автор. Проведенное исследование позволяет выделить основные аспекты проблем налогообложения прибыли коммерческих банков, рассматривает возможные пути их решения, предлагает практические рекомендации и методику устранения данных проблем.

**В основу написания диссертации были положены следующие принципы:**охват как можно более широкого круга вопросов, имеющих практическое значение при проведении анализа налогообложения прибыли коммерческих банков;

всестороннее рассмотрение всех аспектов внедрения и ведения налогового учета по  
налогу на прибыль коммерческими банками, обобщение позитивного и негативного  
практического опыта ведения банками налогового учета. Был сделан акцент на  
отсутствующие по сей день четкие рекомендации для бухгалтеров и налоговых  
работников банков по методике налогового учета, на составлении налоговых регистров  
собственными силами сотрудников банка, на имеющиеся, по мнению автора,  
принципиальные ошибки и недостатки в имеющейся законодательной и нормативной базе  
по налогу на прибыль;  
обобщение совокупности практического опыта и теоретических разработок

ученых, которые сложились в настоящее время, и которые дали возможность актуализировать рассматриваемые вопросы налогообложения прибыли банков.

**Цель и задачи исследования.**Цель исследования состоит в постановке и изучении основных проблем налогообложения прибыли коммерческих банков и одновременно в поиске и разработке путей решения данных проблем.

Реализация этой цели определила постановку и решение следующих задач:

определить понятие нормы банковской прибыли, которая необходима и достаточна для успешного функционирования банковской системы;

проанализировать действующее законодательство по налогу на прибыль и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка для целей налогообложения прибыли;

выявить предпосылки появления нового вида учета — налогового учета, поэтапно проследить его развитие до той формы, в которой он существует сейчас;

- изучить организационные, технические и методические аспекты учетной политики  
банка в целях налогообложения;

поставить задачи налогового учета в банке и сгруппировать данные бухгалтерского учета банка в используемые для формирования налоговой базы без дополнительных корректировок, с дополнительными корректировками и выявить те данные, которые не отражаются в бухгалтерском учете, но необходимы для формирования налоговой базы банка по налогу на прибыль;

выработать рекомендации по составлению налоговых регистров;

продемонстрировать возможности оптимизации налогового учета с использованием автоматизации;

выявить основные направления и способы совершенствования системы налогообложения прибыли банка.

**Объектом исследования**является система налогообложения прибыли коммерческих банков, как одна из несущих конструкций рыночной экономики, экономические процессы, лежащие в основе налогообложения банковской прибыли, информационная база анализа налогообложения прибыли банка.

**Предметом настоящего исследования**являются методы и формы организации налоговой работы в банке, проблемы, возникающие в процессе ее проведения.

В основу теоретических исследований положены достижения ведущих отечественных налоговых и банковских аналитиков, экономистов и финансистов, раскрывающие механизмы и закономерности функционирования системы налогообложения банковской прибыли, а также различные методы их анализа.

Методологическую **базу исследования**составляют: основные методы научного познания (анализ, синтез, индукция, дедукция), методы определения налоговой базы банка по налогу на прибыль организаций, системный подход к ее расчету, методы бухгалтерского и налогового учета и отражения операций коммерческого банка, финансовых результатов его работы, а также различия этих методов.

**Информационную базу исследования**составляют научные труды российских специалистов по налогообложению, банковскому делу и государственному регулированию деятельности кредитных организаций; публикации в периодической печати; статистические данные; материалы научных семинаров и конференций, а также регистры налогового учета шести российских коммерческих банков за 2002-2004 гг.

**Научная новизна данной работы**состоит в раскрытии путей преодоления существующих проблем налогообложения прибыли коммерческих банков в целях отимизации налогообложения банков и эффективного функционирования и регулирования банковской системы в целом.

Достижение поставленной цели осуществлено путем рассмотрения ряда логически связанных между собой вопросов:

описание сущности нормы банковской прибыли и внутреннего содержания налога на прибыль как наиболее гибкого рычага регулирования деятельности банка; анализ законодательства по налогообложению финансовых результатов банковской системы и его эволюции;

- анализ особенностей учета доходов и расходов коммерческого банка для целей

**«**

налогообложения;

изучение сущности и выявление проблем ведения налогового учета в коммерческом банке;

изучение основополагающих аспектов формирования учетной политики банка в целях налогообложения;

построение методики налогового учета в банке и постановки задач налогового учета в целях корректного формирования налогооблагаемой базы;

формулирование рекомендаций по созданию регистров налогового учета; оценка возможностей совершенствования системы налогового учета в коммерческом банке с помощью его автоматизации;

определение основных направлений совершенствования налогообложения прибыли коммерческих банков, устранения проблем и «пробелов» действующего налогового законодательства, обоснование необходимости их скорейшего

разрешения с экономической точки зрения.

**Практическая значимость**диссертационной работы состоит в том, что систематизированные и проанализированные проблемы налогообложения прибьши банков, методики постановки эффективного налогового учета и формирования грамотных налоговых регистров явились основой конкретных методологических и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения банковской прибьши, по формированию и постановке целей и задач налогового учета в коммерческом банке, для ведения эффективной налоговой работы.

Предложенные автором диссертации практические рекомендации могут без каких-либо ограничений использоваться банковскими и налоговыми работниками, а также аудиторскими фирмами при разработке концепций построения налоговой работы в коммерческом банке, для оптимизации его налоговых обязательств по налогу на прибыль.

**На защиту выносятся следующие основные положения:**

определение понятия нормы банковской прибьши и сущности налога на прибыль

банков;

систематизация теоретических основ налогообложения прибьши банка и особенностей учета доходов и расходов коммерческого банка для целей налогообложения;

выявление предпосылок появления и развития налогового учета в коммерческом банке;

раскрытие проблем организации налогового учета в коммерческом банке: проблема «конфликта» интересов ведения одновременно двойного бухгалтерского и налогового учета, проблема унифицирования целей, методов и форм налогового учета;

обоснование использования учетной политики банка для целей налогообложения как инструмента налогового планирования;

постановка задач налогового учета в банке;

разработка методики использования показателей бухгалтерского учета банка, а также показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете, при расчете налогооблагаемой прибыли;

практические рекомендации по созданию налоговых регистров;

раскрытие способа повышения эффективности системы налогового учета в коммерческом банке посредством его автоматизации;

раскрытие и систематизация недостатков и проблем действующего налогового законодательства при применении его к банковской системе и обоснование необходимости их скорейшего разрешения;

определение основных принципов формирования налогового законодательства с целью повышения эффективности функционирования банковской системы. **Апробация результатов исследования.**Результаты исследования используются в ходе проведения работы по ведению налогового учета сотрудниками головного офиса Сберегательного банка России; компанией «Эрнст энд Янг (СНГ) Лимитед» в процессе налогового аудита коммерческих банков и их филиалов, при проведении факультативных лекционных и семинарских занятий со студентами 5 курса Российской экономической академи им. Г.В. Плеханова по предмету «Банковские операции».

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

## Сущность нормы банковской прибыли. Внутреннее содержание налога на прибыль

Норма прибыли банков зависит от двух основных факторов: от нормы прибыли предпринимательского капитала и процентной ставки по кредиту.

Норма дохода банковского капитала, как правило, не превышает степень обогащения промышленного и торгового капитала. Только в каких-то чрезвычайных случаях (например, для спасения предприятия от банкротства) бизнесмен приобретает ссудный капитал по чрезмерно высокой процентной ставке, которая превышает степень увеличения капитала. В современных условиях степень обогащения банковского капитала и крупного промышленного бизнеса сравнялись.

Другим фактором, определяющим уровень прибыльности банковского капитала, является процентная ставка по кредитам, характеризующая своего рода цену кредитных средств. В зависимости от состояния рынка ссудных капиталов и степени развития конкуренции эта ставка может колебаться в значительных пределах. Что касается ее минимальной величины, то она не поддается определению. Иногда (во время экономического спада) она может снижаться до уровня, близкого к нулю. Различают рыночную и среднюю процентные ставки по кредиту. Рыночная ставка складывается в каждый данный момент на рынке ссудных капиталов. Она непосредственно отражает конъюнктурные изменения экономики и подвержена резким колебаниям в периоды подъема или спада производства. Средняя ставка процента отражает долговременные тенденции в движении величины процента.

Понять динамику процентной ставки можно, если учитывать влияние на нее часто меняющегося соотношения спроса и предложения заемных средств. Если спрос на ссудный капитал превышает его предложение, то масштабы его использования расширяются. Когда же свободных денежных средств много, а спрос на них сравнительно невелик, то ставка процента будет снижаться.

Во второй половине XX в. в большинстве промышленно развитых стран; наблюдалась систематическая нехватка ссудного капитала, особенно в форме среднесрочных и долгосрочных инвестиций. Это обусловлено тем, что в условиях научно-технической революции крупные компании затрачивают большие средства на новую технику и программы переквалификации работников. Большой спрос на ссудный капитал предъявляет также государство. С расширением такого спроса стала заметной тенденция к устойчивому повышению ставки процента. Если в 1950-х годах в США процентная ставка по краткосрочным обязательствам составляла 1,5-4%, то в 70-80-х годах она возросла в 2,5 раза..

Наконец, величина ставки процента зависит от социального положения - клиента. Крупным корпорациям ссуда предоставляется на очень выгодных условиях. Напротив, для мелких фирм, широких слоев населения устанавливаются; высокие процентные ставки, особенно по долгосрочным ссудам, при этом требуется солидное обеспечение для их получения.

В условиях инфляции важно различать номинальную и реальную процентные ставки. Реальная ставка - это номинальная (фактически достигнутая в данный период ставка процента, исчисленная с учетом уровня инфляции. Допустим, уровень инфляции достиг 8%, а номинальная ставка - 14%. Тогда при подсчете дохода на инвестиции важно определить реальную ставку процента. Она составит: 14 - 8 = 6%. Значит, если взаймы взяты 100 денежных единиц, то на следующий год необходимо возвратить не 114, а только 106.

Совершенно иное положение в кредитных отношениях по сравнению с рассмотренной здесь ситуацией сложилось в сегодняшней России.

В СССР государство полностью подчинило себе всю кредитную сферу. Монопольное положение занимал Государственный банк СССР. Он установил мизерный процент для вкладов населения (2% по вкладам до востребования и 3% по срочным вкладам) и ничего не платил предприятиям за хранение денег в банке. Очень низкий процент за пользование заемными средствами не мог стимулировать эффективное их применение.

В 1990-х годах былая монополия Центрального банка во многом была подорвана и большую свободу действий получили коммерческие банки. Если до 1992г. Центральный банк мог строго контролировать движение кредитных средств в коммерческих банках, то затем этот контроль был утрачен. При отсутствии должной законодательной базы банковского дела и необходимого регулирования движения кредитно-денежных средств в стране возникли следующие благоприятные условия для небывалого роста прибыльности банковского бизнеса.

## Учетная политика банка как инструмент налогового планирования

В 1990-х гг. организации, в том числе и банки, стремились минимизировать свои налоговый платежи, что сводилось лишь к созданию «схем» ухода от налогообложения. Но стремление к минимизации налоговых обязательств зачастую мешало текущей деятельности банка, вступало в противоречие с целями финансового менеджмента и привлекало излишнее внимание контролирующих органов. В результате постепенно произошел переворот от минимизации к оптимизации налоговых платежей. Как отмечают специалисты, «если налоговая минимизация - это максимальное снижение всех налогов, то налоговая оптимизация - это процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех аспектов деятельности хозяйствующего субъекта в целом, осуществляемых им сделок и проектов» .

В настоящее время для банков, как, впрочем и для всех остальных налогоплательщиков, весьма острое стоит вопрос «Оптимизация или уклонение?», который, будучи задан налоговыми органами и отвечен в пользу «умышленной оптимизации» и уж тем более уклонения, может привести к достаточно серьезным санкциям.

Безусловно, каждый стремится избежать налогообложения или уменьшить налоги, и банки здесь не исключение. Действия налогоплательщиков в этом направлении можно назвать «уход от налогов», «уклонение от налогов», а можно - «налоговая оптимизация», «налоговое планирование». Определить грань между уклонением от уплаты налогов и налоговой оптимизацией нелегко, но автор предпримет такую попытку.

Вспомним недавние события вокруг возмещения НДС организациям с непогашенными займами. Арбитражные суды при рассмотрении дел стали оперировать понятиями «добросовестного» и «недобросовестного» налогоплательщика.

Еще в определении от 25.07.01 № 138-0 Конституционный суд ввел понятия «добросовестного» и «недобросовестного» налогоплательщика. При этом четких критериев разделения суд не установил. Арбитражные суды в качестве свидетельства недобросовестности налогоплательщика рассматривали мнимые и притворные сделки. Гражданский кодекс РФ признает недействительными сделки, совершенные лишь для вида, без намерения создать юридические последствия (мнимые сделки), а также сделки, совершенные с целью прикрыть другие сделки (притворные сделки). Налоговики должны представить в суд доказательства недобросовестности налогоплательщика, свидетельствующие о мнимости либо притворности сделок. Если им это не удается, то арбитражный суд поддерживает налогоплательщика27.

Статьи 198, 199 Уголовного кодекса РФ определяют, что организация уклоняется от уплаты налогов и (или) сборов, если:

- не представляет декларацию или иные документы, представление которых является обязательным;

- включает в налоговую декларацию или иные документы заведомо ложные сведения.

В постановлении КС РФ от 27.05.03 № 9-П отражена позиция высшего судебного органа России в отношении возможности уменьшения налогов законным способом. В этом документе сказано, что уклонением может признаваться только такое деяние, «которое совершается с умыслом и направлено на избежание уплаты налога в нарушение установленных налоговьм законодательством правил». Кроме того, из постановления № 9-П вытекает, что в ходе расследования дела об уклонении от налогов нужно доказать два факта: во-первых, противозаконность действий (бездействия) организации или предпринимателя, во-вторых, существование умысла на уклонение от уплаты налогов. Наличия) только одного из фактов недостаточно для признания деяния; уклонением от налогов.

class3 **Пути совершенствования налогообложения прибыли коммерческих банков**

**в Российской Федерации** class3

## Разработка рекомендаций по созданию регистров налогового учета

До 1 января 2002 года все организации рассчитывали налог на прибьшь по данным бухгалтерского учета. Такой порядок бьш установлен статьей 8 Закона РФ «О налоге на прибьшь предприятий и организаций». С 2002 года этот Закон утратил силу, и ему на смену пришла глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

В соответствии с требованиями главы 25 НК РФ налогоплательщики должны теперь определять облагаемую базу по налогу на прибьшь по данным налогового, а не бухгалтерского учета.

Однако в Налоговом кодексе РФ сформулированы лишь основные принципы организации налогового учета. Как конкретно вести налоговый учет на практике, каждый налогоплательщик определяет самостоятельно. При этом в компетенцию налоговых органов не входит разработка регистров налогового учета.

Кредитные организации в силу специфики своей деятельности имеют более глубокие расхождения по бухгалтерскому и налоговому учету, чем другие финансово-кредитные организации. И несмотря на то, что, как показывает практика, у всех кредитнных организаций регистры налогового учета достаточно однотипны, целесообразным для кредитных организаций было бы в некоторых моментах сблизить бухгалтерский и налоговый учет, что и предлагает автор.

Здесь и далее автором рассмотрены основополагающие принципы построения системы налогового учета в коммерческом банке, даются практические рекомендации по разработке и применению регистров налогового учета. На конкретных примерах показано, как оптимизировать процесс налогового учета и правильно рассчитать налог на прибыль по данным регистров налогового учета.

Налоговый Кодекс РФ предусматривает начисление некоторых видов доходов и расходов (например, создание и восстановление резерва по сомнительным долгам), отражение которых в бухгалтерском учете не предусмотрено. Кроме того, принципы учета некоторых доходов и расходов, изложенные в НК РФ, кардинально отличаются от правил бухгалтерского учета. В этом случае необходимо введение дополнительных регистров налогового учета, данные которых будут использоваться для исчисления налоговой базы. Необходимо отметить, что все используемые регистры налогового учета должны содержать обязательные реквизиты, указанные в статье 313 НК РФ. В соответствии со статьей 313 каждый регистр налогового учета должен иметь следующие обязательные реквизиты.