

65.8
543

Белуза М.Я.
Веренков А.И.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



Москва 96

Белуза М. Я., Веренков А. И.

Налогообложение коммерческого банка: Справочник-альманах. —

М.: АО "Банковский Деловой Центр", 1996.

136 с.

ISBN 5-89280-002-4

На основе анализа действующих нормативных актов даны практические методики расчета и уплаты банками основных видов налогов. Данные по каждому налогу систематизированы. Представлены конкретные примеры по исчислению налогов и правилам заполнения документов в налоговые органы.

Для руководителей и бухгалтеров коммерческих банков, аудиторов, лиц связанных с экономическим консалтингом коммерческих банков, а также для сотрудников налоговых органов.

© АО "Банковский Деловой Центр", 1996

ISBN 5-89280-002-4

Налоговая система и банки

Для финансирования своих расходов государство собирает денежные средства с физических и юридических лиц, расположенных на его территории. При этом под **налогом**, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей (далее — налоги), взимаемых в установленном порядке, образует **налоговую систему**.

Основным документом, которым регулируется налогообложение в РФ, является Федеральный закон РФ от 27 декабря 1991 г. № 2118-1 "Об основах налоговой системы в РФ".

Банки в налоговой системе выполняют двоякую роль. С одной стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства, определенным образом контролируя их уплату. С другой стороны, банки сами являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней.

Банки, как налогоплательщики, имеют права и обязанности:

- а) после регистрации встать на учет в налоговых органах, статистических и в органах внебюджетных фондов по месту своего нахождения;
- б) своевременно и в полном размере уплачивать налоги (невозможность уплаты налога является основанием для признания банка в установленном законом порядке банкротом);
- в) вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;
- г) представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения (при этом банки имеют право знакомиться с актами проведенных проверок);
- д) вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверяющими налоговыми органами;
- е) в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной налоговым органом, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;
- ж) выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;
- з) подавать в суд на действия налоговых органов;

- и) в случае ликвидации (реорганизации) банка по решению собственника (органа, им уполномоченного) либо по решению суда сообщать налоговым органам в десятидневный срок о принятом решении ликвидации (реорганизации);
- к) открывать расчетные и иные счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, и в пятидневный срок сообщать в этот орган об открытии указанных счетов;
- л) ежегодно представлять в налоговые органы данные о финансово-хозяйственных операциях своих клиентов-налогоплательщиков;
- м) бесплатно принимать платежные поручения от налогоплательщиков на перевод сумм налога в бюджет (при задержке взыскивается пеня в размере 0,2% в день);
- н) другие права и обязанности.

Банкам также следует знать и права налоговых органов. Налоговые органы вправе¹:

- а) возбуждать в установленном порядке ходатайства о запрещении заниматься предпринимательской деятельностью;
- б) предъявлять в суд или арбитражный суд иски о ликвидации банков, о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам, о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.

Должностные лица налоговых органов имеют право:

- а) проверять все документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;
- б) обследовать любые используемые для извлечения доходов (прибыли) либо связанные с содержанием объектов налогообложения помещения независимо от места их нахождения;
- в) приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в РКЦ и других банках и кредитных учреждениях в случаях непредставления в налоговый орган документов, связанных с исчислением или уплатой налогов (это и следующее право представляются только начальником ГНИ и их заместителям путем принятия соответствующих постановлений);
- г) налагать на руководителей банков, кредитных учреждений, а также финансовых органов административные штрафы в случае невыполнения указаний налоговых органов;

¹ Более подробно работу налоговых органов регулируют Федеральный закон РФ от 21 марта 1991 г. "О государственной налоговой службе РСФСР", Приложение 1 к Указу Президента РФ от 31 декабря 1991 г. № 340 "Положение о государственной налоговой службе РФ", Федеральный закон РФ от 24 июня 1993 г. № 5238-1 "О федеральных органах налоговой полиции".

- д) изымать у налогоплательщиков документы, свидетельствующие о сокрытии или занижении дохода (прибыли) или о сокрытии иных объектов от налогообложения, с одновременным производством осмотра документов и фиксацией их содержания;
- е) получать без оплаты данные, необходимые для исчисления налоговых платежей других плательщиков.

При нарушении налогового законодательства в виде сокрытия или занижения полученных доходов банки уплачивают следующие виды санкций:

1. Взыскание всей суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли) либо суммы налога за иной сокрытый или неучтенный объект налогообложения.
2. Штраф в размере той же суммы (при повторном нарушении штраф платится в двукратном размере). При установлении судом факта умышленного сокрытия или занижения дохода (прибыли) приговором либо решением суда по иску налогового органа или прокурора может быть взыскан в федеральный бюджет штраф в пятикратном размере сокрытой или заниженной суммы дохода (прибыли).
3. Штраф в размере 10% доначисленных сумм налога уплачивается за отсутствие учета объектов налогообложения и за ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, повлекшие за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период.
4. Взыскание пени с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога в размере 0,3%¹ неуплаченной суммы налога за каждый день просрочки платежа, начиная с установленного срока уплаты выявленной задержанной суммы налога. Взыскание пени не освобождает налогоплательщика от других видов ответственности.

Штраф в размере 10% причитающихся к уплате по очередному сроку сумм налога уплачивается за непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов, необходимых для исчисления, а также для уплаты налога.

Взыскание недоимок и санкций производится в бесспорном порядке (в течение 6 лет) и обращается на полученные доходы банка, а при их отсутствии — на имущество.

Все банковские налоги можно разбить на три уровня — это федеральный уровень, уровень субъектов федерации и местный уровень. В таблице 1.1 показаны налоги, плательщиками которых являются бан-

¹ Согласно Указу Президента РФ № 685 "Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины". Начиная с 20 мая 1996 года не взимаются пени по задолженности по налогам перед федеральным бюджетом, возникшей на тот момент у налогоплательщиков. С этого же числа пени снижена с 0,7% до 0,3%.

ки. Представленные в таблице уровни субъектов федерации являются также и местными уровнями для Москвы и Санкт-Петербурга.

Существует следующая очередность уплаты налогов:

1. Уплачиваются все поимущественные налоги, пошлины и другие платежи.
2. Уплачиваются местные налоги, расходы по уплате которых относятся на финансовые результаты.
3. Уплачиваются в установленном порядке все остальные налоги, вносимые за счет прибыли.
4. Вносится налог на прибыль.

Налоговая работа в банке проводится специализированным отделом или отделами в составе бухгалтерии, финансового отдела или обособленными. Налоговые сотрудники составляют налоговые планы, разрабатывают способы минимизации налоговых платежей, рассчитывают причитающиеся суммы налогов, перечисляют их в бюджет, составляют расчеты. Для эффективной работы банковские налоговые сотрудники должны поддерживать тесные связи с другими подразделениями банка, получать от них всю необходимую информацию и вносить предложения по изменению порядка работы с целью минимизации налогов.

Необходимо различать понятия бухгалтерского и налогового учета. Работа налоговых работников должна опираться на бухгалтерскую информацию, однако ввиду наличия большого количества условностей при расчете налогов необходимо производить дополнительную ее группировку. Во всех случаях следует контролировать обоснованность и точность проводок, правильность составления первичных документов. Если в первичных документах указаны краткое содержание операции, ее сумма и корреспондирующие счета, то проводку можно осуществить на основании этого документа, если же в первичном документе каких-нибудь реквизитов не хватает, то выписывается мемориальный ордер.

Банку регулярно приходится контактировать с налоговыми органами, отстаивать свои интересы, маневрировать налогами и для всего этого необходимо углубленно изучать налоговое и банковское дело и постоянно следить за изменениями экономического законодательства.

В настоящем справочнике подробно рассмотрены основные виды налогов, плательщиками которых являются банки. Каждый представленный здесь налог раскрывается в следующих основных подразделах:

1. Основные положения (перечень нормативных документов, устанавливающих данный налог и определяющих механизмы его исчисления

и уплаты, краткое определение налога и его характеристика, категории плательщиков налога).

2. Принцип расчета налога.
3. Механизм уплаты налога.
4. Конкретный пример по исчислению и порядку уплаты налога.
5. Несколько вопросов для самоконтроля.

В описании некоторых налогов отдельные подразделы могут быть объединены или опущены.

Таблица 1.1

Название налога	Уровень установления налога	Уровень определения ставки налога
Федеральные налоги		
налог на прибыль	федеральный	федеральный и субъектов РФ
НДС	федеральный	федеральный
налог на пользователей автодорог	федеральный	субъектов РФ
налог на владельцев транспортных средств	федеральный	субъектов РФ
налог на приобретение транспортных средств	федеральный	субъектов РФ
государственная пошлина	федеральный	федеральный
таможенная пошлина	федеральный	федеральный
налог на операции с ценными бумагами	федеральный	федеральный
подходный налог с сотрудников банка	федеральный	федеральный
транспортный налог	федеральный	федеральный
сбор за использование наименования "Россия"	федеральный	федеральный
отчисления в Пенсионный фонд	федеральный	федеральный
Фонд социального страхования	федеральный	федеральный
Фонд медицинского страхования	федеральный	федеральный
Фонд занятости населения	федеральный	федеральный
Налоги субъектов РФ		
налог на имущество	федеральный	субъектов РФ
сбор на нужды образовательных учреждений	субъектов РФ	субъектов РФ
Местные налоги		
земельный налог	федеральный	субъектов РФ
налог на рекламу	местный	местный
налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы	местный	местный
сбор со сделок, совершаемых на биржах	местный	местный

Налог на прибыль

Налог на прибыль, являющийся основным налогом в РФ, проявляется в изымании в бюджет части прибыли банков, рассчитанной особым образом.

Плательщиками налога являются коммерческие банки различных видов (включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ), кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций, ЦБ РФ и его учреждения в части прибыли, полученной от деятельности, не связанной с регулированием денежного обращения, филиалы банков и кредитных учреждений, имеющие отдельный баланс и корреспондентский субсчет (или расчетный счет), включая филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение на территории РФ банковских операций.

Основные нормативные документы:

1. *Федеральный закон РФ от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций"*.
2. *Постановление Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490 "Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями"*¹.
3. *Инструкция ГНС РФ от 10 августа 1995 г. № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций"*.
4. *Письмо Минфина РФ и ГНС РФ от 21 и 23 сентября 1994 г. № 130 и № НП-6-01/362*.

Расчет налога

Определение валовой прибыли

Для расчета налога сначала определяется валовая прибыль, полученная банком в данном отчетном периоде. Она равна разнице доходов, полученных банком за минусом расходов, которые разрешено относить на себестоимость.

Доходы банка учитываются на пассивном балансовом счете № 960 "Операционные и разные доходы" по номенклатуре статей, указанной в таблице 2.1².

По каждой статье этих доходов и расходов в аналитическом учете

1 В некоторых случаях применяются постановления Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 и от 1 июля 1995 г. № 661.

2 Рекомендованы указаниями Госбанка СССР от 18 ноября 1987 г. № 1027 (часть 3). В настоящее время эти статьи не используются, но могут помочь банкам в составлении собственной номенклатуры субсчетов.

Таблица 2.1

Статья	Наименование статьи
5	Полученная плата за кредитные ресурсы, предоставленные другим банкам
7	Проценты, полученные по счетам иностранных корреспондентов
8	Проценты, полученные по гарантийным и акцептным операциям банка
9	Дивиденды по паям и акциям
20	Полученная комиссия по переводным, аккредитивным, инкассовым и другим иностранным операциям
24	Курсовые разницы по иностранным операциям
32	Суммы телеграфных (почтовых) расходов, возмещаемые клиентами, а также взимаемые с физических лиц
51	Доходы от эксплуатации зданий и аренды общежитий для работников банка
52	Проценты и комиссия, дополненные за прошлые годы, и востребованные проценты и комиссия, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы
53	Поступления по списанным в убыток долгам
55	Излишки кассы
56	Штрафы за нарушение правил совершения расчетных операций, полученные с клиентов, а также уплачиваемые предприятиями связи штрафы за несвоевременную доставку и утерю корреспонденции
57	Суммы, поступившие от сотрудников банка в возмещение штрафов, уплаченных банком по их вине
59	Прибыль хозрасчетных предприятий и организаций банка
60	Плата за несвоевременный ввод в действие производственных объектов, подлежащая зачислению в государственный бюджет
70	Прочие доходы, поступления, не предусмотренные другими статьями

ведутся лицевые счета. Вопросы отнесения сумм доходов и расходов на ту или иную статью решаются главным бухгалтером учреждения банка или его заместителем при оформлении соответствующих документов. При этом следует руководствоваться содержанием наименования статей.

В таблице 2.2 представлен состав **доходов банков**, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль. В этой таблице, а также в таблицах 2.5, 2.6, 2.7, 2.8 приняты следующие обозначения:

— в графе "№" приводится номер, соответствующий статье Постановления Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490;

— в графе "Строка" приводится строка отчета о прибылях и убытках, по которой отражаются результаты операций. Обозначение "доп" в этой же графе таблицы означает необходимость введения дополнительного символа в отчет о прибылях и убытках;

— в графе "Проводка" приводится проводка, отражающая данную

операцию на счетах бухгалтерского учета банков¹ в номенклатуре статей и символов, установленных ЦБ РФ. При этом внутри графы "Проводка" трехзначным числом дан синтетический счет второго порядка, в круглых скобках дан номер статьи соответствующего синтетического счета и через дефис символ этой статьи. Например, запись

Д 971(2-17)
К 161, 031, 904

означает, дебетовую проводку по 17-му символу 2-й статьи счета 971 и кредитовую проводку по счету 161, 031 или 904.

Таблица 2.2

№	Статьи доходов или расходов	Строка	Проводка
1	Суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам, размещенным банком. По централизованным кредитам, предоставляемым ЦБ РФ через коммерческие банки предприятиям и организациям в целях налогообложения, принимается учетная ставка ЦБ РФ, увеличенная до 3 пунктов. На основании распоряжения кредитного отдела составляются мемориальные ордера и осуществляются проводки. При работе с межбанковскими кредитами и заемщиками, не являющимися клиентами банка: Д 904 К 943 (начислены проценты) ² , Д 943 К 960 (получены (удержаны) проценты). При работе с клиентами банка получение процентов отражается: Д 467 К 960	101 102 103 104 105 106 108 109	К 960(5) Д 943, 467
2	Комиссионные и иные сборы (плата) за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие банковские операции, в том числе за услуги по осуществлению корреспондентских отношений; суммы полученных процентов по остаткам на корсчетах в других банках	116	К 960(20) Д 161, 031, 904
3а	Плата за услуги, оказываемые банком клиентам за открытие и ведение их расчетных, текущих, валютных, ссудных и иных счетов , выдачу (получение) наличных денег	107 116	К 960(7/70) Д 161, 031, 904, 060, 070

1 Обновленный план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках (кредитных учреждениях) РФ был введен письмом ЦБ РФ от 21 ноября 1995 г. № 123-93.

2 Начисление и удержание процентов регулируется письмом Госбанка СССР от 22 января 1991 г. № 338 "Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков".

Таблица 2.2 (продолжение)

3б	Плата за оказание информационных, консультационных , экспертных услуг, а также юридических и нотариальных в соответствии с лицензией, полученной в установленном законодательством порядке	118 или доп.	К 960(70) Д 161, 031, 904
4	Доходы, полученные банком от проведения форфейтинговых, факторинговых, доверительных (трастовых) операций	118	К 960(70) Д 161, 031, 904
5	Доходы, полученные банком по гарантийным и акцептным операциям	107	К 960(8) Д 161, 031, 904
6	Плата за услуги, оказываемые банком населению	116	К 960(70) Д 161, 031, 904
7	Плата за инкассацию , за перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов	117	К 960(70) Д 161, 031, 904
8	Доходы, полученные банком за работу по размещению (продаже) первым владельцам — государственных ценных бумаг и резервов федерального казначейства РФ и его территориальных органов	110	К 960(70) Д 161, 904
9	Доходы, полученные банком по операциям с ценными бумагами, включая операции по их размещению и управлению и иным операциям на фондовом рынке	110	К 960(70) Д 161, 031, 904
10а	Доходы от проведения банком операций с иностранной валютой	доп.	К 960(20) Д 161, 031, 904
10б	Комиссионные сборы по операциям, связанным с покупкой и продажей валюты за счет и по поручению клиентов	116	К 960(20) Д 161, 031, 904
10в	Доходы от проведения банком операций с драгоценными металлами и иными валютными ценностями	доп.	К 960(70) Д 161, 031, 904
10д	Плата, получаемая банком от экспортеров продукции, за выполнение функции агентов валютного контроля. Доходы, полученные банком в иностранной валюте , подлежат налогообложению вместе с доходами, полученными в рублях. При этом доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на день определения выручки	116	К 960(20) Д 072, 070, 060
11	Доходы от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку, включая доходы от проведения лизинговых операций	118	К 960(70)(51) Д 161, 031, 904
12	Разница между продажной и номинальной стоимостью акций , выпускаемых банком (за исключением продажи акций при формирова	110	К 960(70) Д 161, 031, 904

Таблица 2.2 (продолжение)

	нии уставного капитала банка, когда сумма такой разницы рассматривается в качестве добавочного капитала банка)		
13	Разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг , принадлежащих банку, включая государственные ценные бумаги	110	К 960(70) Д 161, 031, 904
14	Денежные и основные средства, материальные и нематериальные активы, безвозмездно передаваемые банку другими юридическими и физическими лицами, включая нерезидентов, по стоимости, указываемой в передаточном акте, но не ниже балансовой, числящейся у передающей стороны. Средства, передаваемые головным банком своим филиалам, не включаются в состав доходов, т.к. передача осуществляется в рамках одного юридического лица, имеющего консолидированный баланс	—	—
15	Доходы от приобретенных или арендуемых банком брокерских мест на биржах	118	К 960(70) Д 161, 031, 904
16	Суммы, перечисленные банку клиентами в счет возмещения телеграфных, почтовых и иных услуг связи	113	К 960(32) Д 161, 031, 904
17	Проценты и комиссионные сборы, полученные банком по операциям за прошлые годы, а также востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы	114	К 960(52) Д 161, 031, 904
18	Излишки кассы банка, т.е. фактический остаток денежных средств в кассе, превышающий остаток по данным документального учета	118	К 960(55) Д 161, 031, 904
19а	Прочие доходы, включаемые банком в облагаемую прибыль в соответствии с законодательством, а также полученные в результате осуществления иной деятельности	118	К 960(059) Д 161, 031, 904
19б	Компенсация разницы в процентах по ссудам, выданным работникам банка; возмещение разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка и учредителям по курсу более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей. Эта разница платится из прибыли	—	—

Если банк оказывает какие-либо услуги безвозмездно или ниже их себестоимости, то доход для целей налогообложения определяется исходя из фактической себестоимости этих услуг, рассчитываемой аналитически (расходы на заработную плату, общепанковские расходы, затраты

ресурсов). Если прибыль получена банком за пределами России, то при этом уплаченная за границы сумма налога засчитывается, но в размере не больше, чем определено по законодательству РФ (т.е. для ценных бумаг — 15%, а для остальной прибыли — 13% плюс не более 30%).

Расходы банка отражаются на балансовых активных счетах № 970 "Операционные и разные расходы" и № 971 "Расходы на содержание аппарата управления". На счете 970 ведется учет расходов банка по совершаемым им операциям, кроме расходов на содержание аппарата управления. В аналитическом учете открываются лицевые счета по отдельным статьям расходов по номенклатуре статей, указанной в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Статья	Наименование статьи
1	Уплаченные проценты по вкладам граждан и вкладам военнослужащих
2	Уплаченные проценты за кредитные ресурсы, полученные от других банков
3	Уплаченные проценты по счетам Госстраха по резерву взносов по страхованию жизни
4	Уплаченные проценты по счетам иностранных корреспондентов
12	Уплаченная комиссия по счетам иностранных корреспондентов
16	Курсовые разницы по иностранным операциям
30	Расходы по аренде автотранспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов
31	Расходы по переводу пенсий и пособий
32	Расходы по ремонту и реставрации инкассаторских сумок и мешков для перевозки и хранения ценностей и стоимость пришедших в негодность сумок и мешков
33	Расходы на содержание детских садов и яслей
34	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных лент, перфокарт, бумаги и других материалов, а также упаковочных материалов для денежных билетов и монет
35	Расходы по содержанию работников инкассации, не относящихся к аппарату управления, и специального транспорта
37	Расходы хозрасчетных управлений по инкассации денежной выручки и перевозке ценностей
38	Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ и ИВС
39	Расходы на подготовку кадров
42	Почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов, по эмиссионным операциям банка
48	Расходы по замене автомобильных шин (за исключением расходов по замене шин для служебных легковых автомобилей)
49	Амортизационные отчисления по основному фондам, кроме начисленной амортизации на легковые автомашины и гаражи
50	Амортизационные отчисления по жилому фонду
51	Расходы по эксплуатации зданий и аренде общежитий для работников банка
52	Проценты и комиссия, уплаченные за счет прошлых лет, и возврат процентов и комиссии, излишне полученных банком в прошлые годы
53	Оплата заготовительной стоимости чековых книжек
70	Прочие расходы, не предусмотренные другими статьями

На счете 971 ведется учет расходов на содержание аппарата управления (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Статья	Символ	Наименование статьи или символа
1	01	Фонд заработной платы без премий
	02	Премии
	03	Расходы на служебные командировки
		Прочие расходы:
	05	Взносы на государственное социальное страхование
	06	Премирование
2	07	Социально-бытовые расходы
	09	Перемещения
	10	Содержание транспорта и разъезды по городу (за исключением расходов по содержанию служебных легковых автомобилей и автотранспорта, используемого для инкассации, перевозке ценностей и банковской документации)
	12	Текущий ремонт служебных зданий и инвентаря
	13	Арендная плата
	14	Ремонт арендованных зданий, произведенный за счет банка сверх арендной платы
	15	Содержание (служебных) помещений (отопление, освещение, водоснабжение, канализация и пр.)
	16	Приобретение мелкого инвентаря и износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов
	17	Разные расходы
	18	Типографские, канцелярские, телеграфные, почтовые и телефонные расходы
	19	Перевозка, пересылка и упаковка ценностей
	21	Спецодежда
	22	Расходы по охране
	25	Специальные расходы
3	30	Фонд заработной платы водителей
5	50	Расходы на наем служебных легковых автомобилей у банков
	51	Расходы на наем служебных легковых автомобилей у сторонних организаций
6	60	Фонд заработной платы охраны
7	70	Прочие расходы по охране
	75	Взносы экономии от сокращения расходов на командировки

Состав расходов, включаемых в себестоимость оказываемых банками услуг, и иных расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5

№	Статьи доходов или расходов	Строка	Проводка
20	Суммы, причитающиеся к уплате банком в соответствующий бюджет в виде налога на имущество банка, земельного налога, транспортного налога, налога на пользователей автомобильных дорог, налога на приобретение транспортных средств и налога с владельцев транспортных средств, сбора на нужды образовательных учреждений, таможенных пошлин, а также других налогов, сборов и платежей, включаемых в соответствии с законодательством в себестоимость продукции (работ, услуг) или относимых на издержки	218	Д 970(70) К 904
21а	Обязательные отчисления банка в Пенсионный фонд РФ , Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, производимые в соответствии с законодательством	050	Д 971(2-17) К 904
21б	Отчисления в Фонд социального страхования РФ. В себестоимость включаются только начисления в данные фонды, рассчитываемые в процентах от выплат, указанных в пункте 45 настоящей таблицы; все прочие начисления, а также уплата санкций производятся за счет прибыли	050	Д 971(2-05) К 904
22а	Платежи по обязательному страхованию имущества банка	218	Д 970(70) К 904
22б	Платежи по обязательному страхованию отдельных категорий работников банка в соответствии с законодательством (в настоящее время эти пункты не применяются, т.к. законодательство по обязательному страхованию имущества и жизни отсутствует)	050	Д 971(2-17) К 904
22в	С 1 января 1996 года в себестоимость включаются также затраты на создание страховых фондов (резервов), в пределах 1% от объема доходов банка (исчисляемых аналогично пункту 36а для представительских расходов) по страхованию ¹ : — средств транспорта (водного, воздушного, наземного); — страхование имущества; — страхование гражданской ответственности организаций — источников повышенной опасности; — страхование гражданской ответственности перевозчиков; страхование профессиональ	050	Д 971(2-17) К 904

¹ Согласно Постановлению Правительства РФ от 1 июля 1995 г. № 661.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>ной ответственности; страхование от несчастных случаев и болезней; — добровольное медицинское страхование. Однако, начиная с 1 апреля 1996 года, эта норма была приостановлена до 1 января 1997 года¹.</p>		
23	<p>Начисленные и уплаченные проценты по вкладам до востребования (расчетным, текущим, корреспондентским и иным счетам) и срочным вкладам (депозитам). Во всех случаях начисленные и уплаченные проценты относятся на затраты в том отчетном периоде, когда суммы процентов перечислены на счет кредитора. Начисленные проценты по вкладам граждан, которые по каким-либо причинам оказались невыплаченными, относятся на затраты коммерческих банков только в том случае, если они разнесены по лицевым счетам и сделана соответствующая бухгалтерская проводка: <i>Д 970</i> <i>К 711 (кредит других счетов физических лиц),</i> а по отделениям Сберегательного банка России относятся на счет 946 без отражения на лицевом счете вкладчика. Причисленные ко вкладу граждан проценты рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные</p>	<p>201, 202, 203, 204, 206</p>	<p>Д 970(1,3,4) К 161, 711, 712, 713, 714</p>
24	<p>Начисленные и уплаченные проценты по долговым обязательствам банка (облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, вексялям и другим), в том числе суммы отрицательной разницы (дисконта) между ценой реализации указанных долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью. На сумму дисконта делается проводка: <i>Д 970</i> <i>К 199, 730, 731.</i> Начисленные проценты по долговым обязательствам банка, которые по каким-либо причинам не были выплачены в срок держателям долговых обязательств, относятся на затраты коммерческих банков в том случае, если они были разнесены по лицевым счетам балансового счета 904 и сделана бухгалтерская проводка: <i>Д 970</i> <i>К 904</i></p>	<p>218 или доп</p>	<p>Д 970(70) К 161, 711, 712, 713, 714, 199, 730, 731, 904</p>

¹ Согласно Постановлению Правительства РФ от 21 марта 1996 г. № 299.

Таблица 2.5 (продолжение)

	по отдельным лицевым счетам, открытым в банке для каждого держателя именного долгового обязательства; а если держатели не могут быть определены, то для каждого долгового обязательства в отдельности. В этом случае начисленные по долговым обязательствам проценты рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные		
25	Начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам, включая целевые централизованные кредиты и овердрафт, по перераспределенным кредитным ресурсам между головным банком и его филиалами, а также между филиалами одного банка. В 25, 27, и 28-м (в части уплачиваемых процентов по остаткам на корсчетах) пунктах настоящей таблицы на себестоимость относятся платежи только в пределах ставки ЦБ РФ, действовавшей на момент заключения соответствующих договоров, увеличенной на 3% по полученным рублевым кредитам и в пределах 15% по валютным кредитам ¹ , кроме ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов, а также просроченных ссуд, по которым уплата процентов осуществляется за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка. Вновь устанавливаемая ставка по кредитам ЦБ РФ коммерческим банкам распространяется только на вновь заключаемые и пролонгируемые договора, кроме случаев, когда в кредитном договоре предусмотрена запись: "... с изменением учетной ставки ЦБ РФ меняется процентная ставка по настоящему кредитному договору". При изменении ставки с учетом указанной записи для отнесения на себестоимость принимается средневзвешенная ставка, увеличенная на 3%. Проценты, уплаченные по кредитам в пределах установленной ставки, принимаются в расходы по каждому кредитному договору в отдельности	205	Д 970(2) К 890, 822
26	Начисленные и уплаченные проценты по ломбардным кредитам, кредитам рефинансирования , приобретенным банком, включая кредиты, приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном ЦБ РФ	205	Д 970(2) К 904
27	Начисленные и уплаченные проценты по отсроченным (пролонгированным) в установленном порядке межбанковским кредитам, а также по кредитам, отсроченным по решению Правительства РФ	205	Д 970(2) К 822

¹ Согласно телеграммам Минфина РФ, Минэкономики РФ, ГНС РФ и ЦБ РФ от 28.12.1995 г. и 4 января 1996 г. № 135, СИ-517, НП-6-01/670, 324 (телеграмм-ма ГНС РФ в ред. от 12 апреля 1996 года № ВП-6-05/249)

Таблица 2.5 (продолжение)

28а	Уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им расчетных, текущих и других счетов; плату другим банком за расчетно-кассовое обслуживание, прочие аналогичные расходы; уплаченные банком проценты, начисленные по остаткам на корсчетах	216	Д 970(70) К 161, 031, 904, 168
28б	Уплаченная комиссия по счетам иностран-ных корреспондентов	216	Д 970(12) К 073
29а	Уплаченные банком комиссионные сборы (плата) за покупку (продажу) иностранной валюты	216	Д 970(70) К 161, 070, 904
29б	Расходы по управлению и защите от валютных рисков, а также иные расходы по проведению банком валютных операций . Затраты, произведенные банком в иностранной валюте для включения в себестоимость, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату определения выручки. Отрицательный результат от продажи валюты не уменьшает налогооблагаемую базу. Убытки по срочным сделкам засчитываются в пределах получаемых доходов от операций за отчетный период ¹	208	Д 970(70) К 161, 031, 904, 070, 060
30	Проценты и комиссионные сборы, уплаченные банком в счет прошлых (по отношению к отчетному году) лет, и возврат банком процентов и комиссионных сборов, излишне взысканных с клиентов в прошлые годы (на себестоимость относятся только в пределах срока исковой давности)	215	Д 970(52) К 161, 031, 904
31	Износ основных фондов банка (материальных ценностей сроком службы более 1 года и стоимостью за единицу более 50 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ)) ² , используемых для осуществления банковской деятельности в форме амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода, включая ускоренную амортизацию их активной части (операционной и вычислительной техники, скоростной системы обмена информацией и т.п.). Амортизационные отчисления активной части основных фондов (машин, оборудования и транспортных средств) производятся в течение нормативного срока их службы или	214	Д 970(49) К 015

1 Согласно письму ЦБ РФ от 1 февраля 1996 г. № 234.

2 Согласно письму ГНС РФ от 27 марта 1996 г. № НП-4-05/26н.

Таблица 2.5 (продолжение)

<p>рудования и транспортных средств) производятся в течение нормативного срока их службы или срока, за который балансовая стоимость этих фондов полностью переносится на издержки. По всем другим основным фондам амортизационные отчисления на полное восстановление производятся в течение всего фактического срока их службы. Порядок расчета амортизационных отчислений следующий:</p> <p>1. Определяется среднегодовая стоимость (ОФср) той или иной группы основных фондов с одинаковой нормой амортизации: $ОФср = \frac{Н + П \cdot K}{12} - \frac{В \cdot M}{12}$, где: <i>Н</i> — балансовая стоимость основных средств на начало планируемого года; <i>П</i> — стоимость основных фондов, вводимых в действие в соответствии с намечаемыми банком объемами капитальных вложений и поступающих в планируемом году от других предприятий; <i>К</i> — число полных месяцев, в течение которых будут эксплуатироваться вводимые в эксплуатацию основные фонды; <i>В</i> — стоимость выбывающих в планируемом году основных фондов исходя из их технического состояния, экономической целесообразности, обновления и других причин; <i>М</i> — число полных месяцев, остающихся до конца года со времени намечаемого выбытия основных фондов.</p> <p>2. Рассчитывается сумма амортизационных отчислений на планируемый период путем умножения среднегодовой стоимости отдельных групп фондов на соответствующие нормы утвержденных амортизационных отчислений¹.</p> <p>3. Определяется общий размер амортизационных отчислений на планируемый год по всем амортизируемым основным фондам путем подсчета сумм амортизации, исчисленных по всем группам.</p> <p>4. Сумма начисленной амортизации ежемесячно относится на себестоимость в размере 1/12 исчисленной годовой амортизации. На протяжении года определение размера амортизационных отчислений за данный месяц производится исходя из суммы амортизации, начисленной за предыдущий месяц, скорректированной по установленным нормам в связи</p>		
---	--	--

¹ Эти нормы утверждены Постановлением Совмина СССР от 22 октября 1990 г. № 1072.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>с изменением в составе основных фондов за предыдущий месяц.</p> <p>Начисление амортизации по основным фондам, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию, а по выбывшим основным фондам — прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия. По полностью амортизированным основным фондам, относящимся к машинам, оборудованию и транспортным средствам, начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором стоимость этих фондов была полностью перенесена на стоимость продукции (работ, услуг).</p> <p>Начисление амортизации не производится во время проведения реконструкции и технического перевооружения основных фондов с полной их остановкой. На время реконструкции и технического перевооружения продлевается нормативный срок службы основных фондов. В случае сдачи банком в аренду отдельных объектов основных фондов (перевод на счет 924) амортизационные отчисления на них производятся арендодателем с отнесением отчислений в состав расходов и возмещением за счет получения арендной платы. 1 июля 1994 года всем предприятиям разрешено индексировать амортизационные отчисления на публикуемые ежемесячно Госкомстатом индексы инфляции, причем сумма прироста амортизационных отчислений относится на себестоимость в корреспонденции с кредитом счета № 012 "Добавочный капитал". Начиная с 1995 года подобные индексации амортизации проводятся ежегодно вместе с переоценкой основных средств. Амортизация по основным фондам, не используемым для осуществления банковских операций (жилье), подсчитывается, но в себестоимость не включается</p>		
32а	<p>Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) (материальных ценностей сроком службы менее 1 года или стоимостью не более 50 МРОТ)¹, принадлежащих банку и используемых для осуществления банковской деятельности, начисляется в размере их полной стоимости при передаче в эксплуатацию. При этом МБП (стоимостью за единицу более 2,5 МРОТ) учитываются следующим образом:</p>	050	Д 971(2-16) К 942, 161, 031, 904

¹ Согласно письму ЦБ РФ от 1 февраля 1996 г. № 234.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>МРОТ) учитываются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> — приобретены МБП и сданы на склад (запись производится на основании накладной): Д 161, 031, 904 К 942 "МБП на складе"; — переданы МБП в эксплуатацию (требование или расходная накладная): Д 942 "МБП в эксплуатации" К 942 "МБП на складе"; <p>одновременно начисляется износ: Д 971 К 012 "Износ МБП";</p> <p>при выбытии из эксплуатации (на основании акта на списание): Д 012 "Износ МБП" К 942 "МБП в эксплуатации".</p> <p>Остальные МБП (стоимостью до 2,5 МРОТ) учитываются внесистемно и при приобретении и передаче в эксплуатацию (на основании акта) списываются без начисления износа: Д 971 К 031, 161, 904</p>		
326	<p>Расходование хозяйственных материалов (бумага, запчасти). При приобретении материалов делается проводка (на основе мемориального ордера, составленного на приходную накладную): Д 940 "Хозяйственные материалы" К 031, 161, 904.</p> <p>При расходовании материалов на нужды банка (мемориальный ордер на основе расходной накладной): Д 971 К 940</p>	050	Д 971(2-16) К 161, 031, 904, 940
33	<p>Износ по нематериальным активам (права пользования, патенты, лицензии, программные продукты, места на биржах), принадлежащим банку и используемым для осуществления банковской деятельности. Осуществляется ежемесячно на основании составляемого мемориального ордера по нормам амортизационных отчислений, рассчитываемых банком, исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования (но не более срока деятельности банка). По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 10 лет</p>	218	Д 970(49) К 925

Таблица 2.5 (продолжение)

34а	Расходы банка по аренде основных фондов , включая их отдельные части, и нематериальных активов, в том числе брокерских мест, используемых для осуществления банковской деятельности. Расходы по аренде имущества у физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, включаются в себестоимость продукции по элементу "затраты на оплату труда" ¹	050	Д 971(2-13) К 161, 031, 904
34б	Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и специального автомобильного транспорта для перевозки банковских документов и ценностей	218	Д 970(30) К 161, 031, 904
35а	Расходы на проведение всех видов ремонта основных фондов, принадлежащих банку. Если головной банк заключает договор на ремонт основных фондов, находящихся на балансе его филиала, являющегося самостоятельным плательщиком налога на прибыль, то расходы платятся из прибыли. Если же договор заключен от имени филиала в соответствии с переданными головному банку полномочиями, то расходы можно отнести на себестоимость услуг филиала	050	Д 971(2-12) К 031, 161, 904, 941, 012
35б	Расходы по ремонту арендованных банком основных фондов, если это предусмотрено договором аренды (в противном случае расходы оплачиваются из прибыли). Для обеспечения равномерного отнесения затрат на проведение всех видов ремонта основных фондов на расходы банка допускается образование ремонтного фонда. Отчисления в ремонтный фонд производятся по утверждаемым в установленном порядке самим банком нормативам от балансовой стоимости основных фондов, используемых для осуществления банковской деятельности: <i>Д 971</i> <i>К 012 "Ремонтный фонд"</i> При превышении фактических расходов на ремонт над суммой по нормативу разница может относиться на счет № 941 "Расходы будущих периодов" с равномерным списанием в течение определенного банком срока в дебет счета 971	050	Д 971(2-14) К 161, 031, 904, 012, 941

¹ Согласно письму ГНС РФ от 14 мая 1996 г. № ПВ-6-13/325.

Таблица 2.5 (продолжение)

36а	<p>Затраты в соответствии со сметами, утверждаемыми ежегодно правлением (советом) банка в пределах установленных в соответствии с законодательством норм и нормативов.</p> <p>Представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью — затраты банков по приему и обслуживанию представителей других банков, предприятий и организаций (включая иностранные), прибывших для переговоров с целью установления и поддержания взаимовыгодного сотрудничества, а также участников, прибывших на собрание акционеров (пайщиков) банка, на заседание совета (правления) и ревизионной комиссии. К представительским расходам относятся затраты, связанные с проведением собраний акционеров (пайщиков), заседаний правления (совета) банка, ревизионной комиссии, проведение официального приема (завтрака, обеда или другого аналогичного мероприятия) представителей (участников), их транспортным обеспечением, посещением культурно-зрелищных мероприятий, буфетным обслуживанием во время переговоров и мероприятий культурной программы, оплатой услуг переводчиков, не состоящих в штате предприятия. Для целей налогообложения указанные расходы включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в пределах, утвержденных советом (правлением) смет банка на отчетный год в пределах установленных нормативов. Включение представительских расходов в себестоимость оформляется актами с указанием даты, места и программы встречи, приглашенных лиц, участников со стороны банка, величины расходов с приложением первичных оправдательных документов (при безналичных расчетах — платежное поручение и счет с указанием состава расходов, количества и цены приобретаемых товаров и услуг. При оплате наличными деньгами оформляется кассовый чек с указанием расходов и мягкий чек с указанием количества и цены приобретаемых товаров и услуг). Банкам рекомендуется определить конкретный порядок расходования средств на представительство, их документального оформления и контроля, включая установление круга лиц, имеющих отношение к этой стороне деятельности банка. Нормативы представительских расходов и расходов на рекламу находятся</p>	050	Д 971(2-17) К 161, 031, 904
-----	---	-----	-----------------------------------

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>исходя из специально определяемого показателя, равного сумме доходов банка в отчетном году (999 строка Отчета о прибылях и убытках), увеличенных на сумму НДС, полученного за реализованные услуги, и за минусом строк 111, 113, 118, 119¹. При объеме рассчитанных выше доходов до 2 млрд. руб. в год включительно предельные размеры представительских расходов, включаемые в себестоимость, установлены в размере 0,5% от объема; 2-50 млрд. руб. — 10 млн. руб.+0,1% с объема, превышающего 2 млрд. руб.; свыше 50 млрд. руб. — 58 млн. руб.+0,02% с объема, превышающего 50 млрд. руб.². Не относятся к представительским и платятся из прибыли затраты на проведение презентаций, юбилеев, праздничных мероприятий, а также затраты работников по приему представителей других организаций во время служебных командировок</p>		
366	<p>Расходы на рекламу — расходы банка по целенаправленному информационному воздействию на потребителя для продвижения услуг на рынках сбыта. К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> — расходы на разработку и издание рекламных изданий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, авторучек, плакатов, афиш, рекламных писем и т.п.); — расходы на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; — расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); — расходы на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; расходы на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; — расходы на уценку, проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью. 	218	Д 970(70) К 161, 031, 904

1 Согласно письмам ГНС РФ, Минфина РФ и ЦБ РФ от 21, 24 и 25 января 1994 г. (соответственно) № НП-4-01/11н, 8, 71.

2 Согласно письму Минфина РФ от 6 октября 1992 г. № 94.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>Эти расходы относятся на себестоимость по факту их выполнения, независимо от вида оплаты (предварительной или последующей). Общая величина расходов на рекламу, относимых на себестоимость услуг для целей налогообложения, не должна превышать предельных размеров, исчисляемых по следующим нормативам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — при объеме расходов, исчисляемых аналогично как для исчисления представительских нормативов (до 2 млрд. руб. включительно), предельные размеры расходов на рекламу составляют 2% от объема; — от 2 до 50 млрд. руб. — 40 млн. руб.+1% с объема, превышающего 2 млрд. руб.; — свыше 50 млрд. руб. — 528 млн. руб.+0,5% с объема, превышающего 50 млрд. руб.¹ 		
36в	<p>Командировочные расходы², связанные с банковской деятельностью в пределах установленных нормативов по России:</p> <ul style="list-style-type: none"> — оплата найма жилого помещения — по фактическим расходам, подтвержденным соответствующими документами, но не более 145 тыс. руб. в сутки; — при отсутствии подтверждающих документов расходы по найму жилого помещения возмещаются в размере 4,5 тыс. руб. в сутки; — оплата суточных — 22 тыс. руб. за каждый день нахождения в командировке. <p>Предельные размеры суточных при командировках в страны бывшего СССР установлены в пределах:</p> <ul style="list-style-type: none"> — прибалтийские республики — 17 долл. США; — Закавказье и Таджикистан — 12 долл. США; — все остальные — 10 долл. США в сутки. <p>Предельные суточные расходы по найму жилого помещения в этих странах установлен:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Закавказье, Киргизия и Таджикистан — 40 долл. США; — Казахстан, Туркмения и Узбекистан — 25 долл. США; — Молдавия — 20 долл. США; — Украина и Белоруссия — 15 долл. США в сутки. 	060	Д 971(1-03) К 161, 031, 904

1 Согласно письму Минфина РФ от 6 октября 1992 г. № 94.

2 Представленные в этой графе нормативы установлены согласно письма Минфина РФ от 27 июля 1992 г., 26 апреля 1993 г., 15 июля и 1 августа 1994 г. № 61, 52, 92 и 102 (соответственно), а также Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 1993 г. № 1261.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>Предельные нормы суточных при командировках в другие страны (не более 60 дней) установлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Германия — 112 нем. марок; — США — 58 долл. США. <p>Предельные суточные расходы по найму жилого помещения в этих странах установлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Германия — до 260 нем. марок; — США — до 100 долл. США в сутки. 		
36г	<p>Выплаты компенсаций за использование работниками банка для служебных поездок личных легковых автомобилей или по доверенности собственника в пределах следующих норм в рублях в месяц. Основанием для выплаты является письменный приказ руководителя и заверенная копия технического паспорта автомобиля¹.</p> <p>ЗА3 — 33,8 тыс. руб.;</p> <p>ВА3 (кроме 2121) — 44,39 тыс. руб.;</p> <p>АЗЛК и ИЖ — 49,47 тыс. руб.;</p> <p>ГАЗ, УАЗ и ВА3-2121 — 59,6 тыс. руб.</p> <p>Компенсация по используемым в служебных целях личным иномаркам устанавливается в зависимости от класса, к которому может быть приравнен данный автомобиль. Компенсация не выплачивается за время нахождения работника в командировке, в отпуске, невыхода его на работу вследствие временной нетрудоспособности</p>	050	Д 971(2-17) К 031, 904
37	<p>Суммы платы за обучение на основе договоров с учебными заведениями, за предоставление услуг по подготовке, повышению квалификации и переподготовке банковских работников исходя из установленных в соответствии с законодательством нормативов. Указанные затраты относятся на расходы банка, исключаемые при расчете налогооблагаемой базы налога на прибыль при условии заключения договоров и выполнения услуг по обучению российскими образовательными учреждениями, имеющими соответствующую лицензию (выданную органами, на которые это возложено действующим законодательством), и зарубежными профессиональными образовательными учреждениями соответствующего профиля, а также в соответствии</p>	218	Д 970(39) К 161, 031, 904

¹ Согласно письму Минфина РФ от 16 июля 1993 г. № 74.

Таблица 2.5 (продолжение)

	с утверждаемыми правлением (советом) банка ежегодно сметами. К этим расходам относятся затраты, связанные с оплатой банками в соответствии с договором за предоставленные учебными заведениями в процессе подготовки специалистов услуг, не предусмотренных утвержденными учебными программами; за обучение кадров, не прошедших конкурсных экзаменов и принятых на обучение по договору; за переподготовку и повышение квалификации кадров. При заключении договоров следует иметь в виду, что общая величина расходов, относимых на себестоимость продукции (работ, услуг), не может превышать 2% расходов на оплату труда, включаемых в себестоимость услуг ¹		
38	Оплата консультационных , информационных, а также аудиторских услуг, оказываемых банку на договорной основе с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета, а также оплата аудиторских проверок, проведенных в соответствии с требованиями банковского законодательства. Затраты, связанные с проведением проверок по инициативе учредителей, покрываются из прибыли	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
39	Оплата маркетинговых и иных подобных услуг в случаях, когда в структуре управления банка отсутствуют соответствующие функциональные службы или должностные лица, на которые возложено исполнение соответствующих функциональных обязанностей. Расходы банка, связанные с услугами третьих лиц по реализации заложенного имущества. В случае, если доходы от реализации заложенного имущества не покрывают стоимость кредита, начисленных процентов и расходов по реализации, то затраты (в превышающей части над полученными доходами), связанные с реализацией этого имущества, относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
40а	Расходы банка по оплате канцелярских, почтовых, телеграфных, телефонных и других услуг связи , включая оплату за пользование факсимильной и спутниковой связью, по операциям банка	050	Д 971(2-18) К 161, 031, 904
40б	То же по операциям по обслуживанию клиентов	213	Д 970(42) К 161, 031, 904

¹ Согласно письму Минфина РФ от 6 октября 1992 г. № 94.

Таблица 2.5 (продолжение)

41	<p>Расходы на приобретение специальной литературы, нормативных и инструктивных актов в полном объеме, а также по подписке на специальные издания (газеты, журналы и т.п.), необходимые для осуществления банковской деятельности. На основании подписного абонеента делается проводка на сумму годовой подписки:</p> <p><i>Д 941</i> <i>К 031, 161, 904.</i></p> <p>Далее на расходы банка ежеквартально относится четверть стоимости годовой подписки</p>	050	<p>Д 971 (2-16,18) К 031, 161, 904, 941</p>
42а	<p>Суммы платы за инкассацию банкнот, монет, чеков, других расчетно-платежных документов, а также расходов по упаковке ценностей, включая комплектование наличных денег, по перевозке, пересылке и доставке ценностей, принадлежащих банку и его клиентам</p>	211	<p>Д 970(35,37) К 161, 031, 904</p>
42б	<p>Суммы платы за упаковку, пересылку, перевозку ценностей, принадлежащих банку, кроме расчетно-платежных документов</p>	050	<p>Д 971(2-19) К 161, 031, 904</p>
43	<p>Расходы по ремонту и реставрации инкассаторских сумок и мешков для перевозки и хранения ценностей, приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков</p>	218	<p>Д 970(32) К 161, 031, 904</p>
44	<p>Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров</p>	212	<p>Д 970(38) К 161, 904</p>
45	<p>Расходы банка по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных носителей, перфокарт, дискет, иных носителей банковской информации, а также бланков строгой отчетности, чековых, квитанционных, вкладных и других книжек, упаковочных материалов для банкнот и монет</p>	209	<p>Д 970(34) К 161, 031, 904</p>
46	<p>Расходы банка по переводу пенсий и пособий</p>	218	<p>Д 970(31) К 161, 904</p>
47	<p>Расходы, связанные с изготовлением и внедрением платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и других), необходимых для обеспечения деятельности банка, за исключением затрат капитального характера, связанных с приобретением оборудования и строительномонтажными работами</p>	218	<p>Д 970(53) К 161, 031, 904</p>
48	<p>Расходы, связанные с организацией и выпуском банком акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, других долговых обязательств и прочих ценных бумаг, обра</p>	218	<p>Д 970(70) К 161, 031, 904</p>

Таблица 2.5 (продолжение)

	щающихся на финансовом рынке (расходы по подготовке проспекта эмиссии, приобретению бланков ценных бумаг, типографские расходы, уплата комиссионного вознаграждения за распространение ценных бумаг и т.п.). Расходы по оплате рекламных услуг, связанных с организацией и выпуском ценных бумаг, и аудиторских услуг учитываются в составе расходов в соответствии с пунктами 36б и 38 настоящей таблицы		
49	Расходы по осуществлению банком форфейтинговых, факторинговых и доверительных (трастовых) операций	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
50	Суммы отчислений в резервы: 1. Резерв под обесценение ценных бумаг ¹ . Отчисления в этот резерв производятся в первый рабочий день каждого квартала путем переоценки по реальной рыночной стоимости вложений коммерческого банка в ценные бумаги, учитываемые на счетах № 191 "Вложения в акции акционерных обществ" и № 193 "Вложения в негосударственные долговые обязательства". По итогам года проводки по созданию этого резерва делаются заключительными оборотами. При этом, во-первых, если ценная бумага включена в листинг хотя бы на одной бирже; во-вторых, если среднемесячный биржевой оборот по ней по итогам отчетного квартала составляет не менее 5 млн. руб.; в-третьих, если ее официальная биржевая котировка публикуется в общероссийской газете, и в-четвертых, если отсутствуют ограничения на ее обращение, то это ценная бумага с рыночной котировкой, и; за ее рыночную стоимость для создания резерва принимается ее средняя цена между ценой покупателя и продавца на последний рабочий день минувшего квартала. При неудовлетворении данным критериям за рыночную стоимость принимается фактическая цена покупки данной ценной бумаги на последний рабочий день отчетного квартала, уменьшенная в 2 раза. В случае, если рыночная цена ценной бумаги по состоянию на последний рабочий день минувшего квартала (цена переоценки) окажется ниже балансовой стоимости ценной бумаги, то банк обязан создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги в	218 или доп.	Д 970(70) К 944, 945

1 См. письмо ЦБ РФ от 8 декабря 1994 г. № 127.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>размере снижения рыночной цены относительно балансовой стоимости по кредиту счета № 944 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". При этом сумма резерва не должна превышать 50% от ее балансовой стоимости. Резервы создаются для каждой ценной бумаги независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг. Переоценка вложений в ценные бумаги не меняет балансовой стоимости ценных бумаг, числящихся на счетах 191, 193. Превышение рыночной стоимости ценной бумаги над ее балансовой стоимостью не сопровождается бухгалтерскими проводками. По итогам последующих кварталов производится корректировка ранее созданных резервов с учетом количества ценных бумаг и их рыночной стоимости.</p> <p>2. Резерв на возможные потери по ссудам¹. Этот резерв создается в конце каждого операционного дня по выданным в этот день ссудам в размере не менее 2% их величины (счет № 945 "Резерв на возможные потери по ссудам" — отдельные лицевые счета по каждой ссуде). Общая величина резерва (остаток счета 945) должна уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже 1 раза в квартал, а по желанию банков — на первое число каждого месяца. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала (месяца). В зависимости от наличия обеспечения ссуды можно классифицировать на:</p> <ul style="list-style-type: none"> обеспеченную ссуду (имеющую обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющую банковскую гарантию, гарантию Правительства РФ, либо застрахованную в установленном порядке ссуду); недостаточно обеспеченную ссуду (имеющую частичное обеспечение (по стоимости не менее 60% от размера ссуды) — ее реальная (рыночная) стоимость или способность ее реализации сомнительны); — необеспеченную ссуду (не имеющую обеспечения, либо ее реальная (рыночная) 		
--	---	--	--

¹ См. письмо ЦБ РФ от 20 декабря 1994 г. № 130.

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>стоимость обеспечения составляет менее 60% от размера ссуды).</p> <p>Величина резерва установлена в процентах в зависимости от группы риска:</p> <p>1-я группа риска "Стандартные ссуды". Банки по этой группе могут создавать резерв в размере не менее 2% от величины выданных ссуд. К группе относятся ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные в установленном порядке, но не более двух раз, а также просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды;</p> <p>2-я группа риска "Нестандартные ссуды". Здесь банки могут создавать резерв в размере не менее 5%. Относятся просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды;</p> <p>3-я группа риска "Сомнительные ссуды". Здесь банки обязаны создавать резерв в размере не менее 30%. Относятся просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды;</p> <p>4-я группа риска "Опасные ссуды". Резерв в размере не менее 75%. Относятся просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды, а также просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды;</p> <p>5-я группа риска "Безнадежные ссуды". Резерв — 100%. Относятся просроченные от 60 дней необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дней.</p> <p>При непогашении задолженности коммерческие банки обязаны переносить остатки ссудной задолженности клиентов на счета просроченной задолженности в день наступления сроков погашения. Отчисления в резерв по ссудам, выданным в иностранной валюте, производятся в российских рублях с регулярной переоценкой. С 1 ноября 1995 года не уменьшают налогооблагаемой базы резервы, созданные под ссуды 1 и 2 групп риска, которые создаются по желанию самих банков, а также резервы под ссуды 3, 4 и 5 групп риска, выданные под гарантию Правительства РФ, субъектов РФ или поручитель</p>		
--	---	--	--

Таблица 2.5 (продолжение)

	ство Минфина РФ, а также резервы под ссуды, не имеющие обеспечения ¹ . Уменьшает налогооблагаемую базу ежеквартальное списание на себестоимость, начиная с 1 января 1995 года, счета № 948 "Возмещение разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери по ссудам в 1994 году"		
51	Предусмотренные законодательством затраты, связанные с набором работников , включая оплату молодым специалистам, окончившим высшее или среднее специальное учебное заведение, проезда к месту работы, а также отпуска перед началом работы	050	Д 971(2-09) К 161, 031, 904
52а	<p>Затраты на оплату труда работников (в том числе не состоящих в штате банка, по выполненным работам согласно заключенным с ними договорам гражданско-правового характера):</p> <ul style="list-style-type: none"> — выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные исходя из сдельных расценок, тарифных ставок и должностных окладов в соответствии с принятыми в банке формами и системами оплаты труда; — стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты работникам; — выплаты стимулирующего характера по системным положениям: премии (включая стоимость натуральных премий) за производственные результаты, в том числе вознаграждения по итогам работы за год, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и т.д.; — выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе: надбавки и доплаты к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, сверхурочную работу, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда и т.д., осуществляемые в соответствии с законодательством РФ; — стоимость выдаваемых бесплатно в соответствии с действующим законодательством 	020 030 070	Д 971 (1-01, 02) (3-30) К 904

¹ Согласно телеграмме ЦБ РФ от 1 ноября 1995 г. № 204. Для определения ссуд, резервы по которым не уменьшали налогооблагаемую базу с 1 января по 1 ноября 1995 года, следует руководствоваться телеграммами ГНС РФ, Минфина РФ и ЦБ РФ от 7 июня 1995 г.

Таблица 2.5 (продолжение)

<p>очередных предметов (включая форменную одежду, обмундирование), остающихся в личном постоянном пользовании (или сумма льгот в связи с их продажей по пониженным ценам);</p> <ul style="list-style-type: none"> — выплаты, предусмотренные законодательством РФ о труде, за непроработанное на производстве (неявочное) время (оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск, оплата проезда к месту использования отпуска и обратно, включая оплату провоза багажа, работников организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, оплата льготных часов подростков, оплата перерывов в работе матерей для кормления ребенка, а также оплата времени, связанного с прохождением медицинских осмотров, выполнением государственных обязанностей); — выплаты работникам, высвобождаемым из банка в связи с его реорганизацией, сокращением численности работников и штатов; — единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности в данном банке) в соответствии с действующим законодательством; — выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда, в том числе: выплаты по районным коэффициентам и коэффициентам за работу в пустынных, безводных и высокогорных местностях, производимые в соответствии с действующим законодательством; — надбавки к заработной плате, предусмотренные законодательством за непрерывный стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в районах Европейского Севера и других районах с тяжелыми природно-климатическими условиями; — оплата отпуска перед началом работы выпускником профессионально-технических училищ и молодым специалистам, окончившим высшее или среднее специальное учебное заведение; — оплата в соответствии с действующим законодательством учебных отпусков, предоставляемых рабочим и служащим, успешно обучающимся в вечерних и заочных высших и средних специальных учебных заведениях, в заочной аспирантуре, в вечерних (сменных) профессионально-технических учебных заве 		
---	--	--

Таблица 2.5 (продолжение)

<p>дениях, в вечерних (сменных) и заочных общеобразовательных школах, а также поступающим в аспирантуру;</p> <ul style="list-style-type: none"> — оплата за время вынужденного прогула или выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством; — доплаты в случае временной утраты трудоспособности до фактического заработка, установленные законодательством; — разница в окладах, выплачиваемая работникам, трудоустроенным с других предприятий и из организаций с сохранением в течение определенного срока (в соответствии с законодательством) размеров должностного оклада по предыдущему месту работы, а также при временном замещении; — суммы, выплачиваемые (при выполнении работ вахтовым методом) в размере тарифной ставки, оклада за дни в пути от места нахождения банка (пункта сбора) к месту работы и обратно, предусмотренные графиком работы на вахте, а также за дни задержки работников в пути по метеорологическим условиям и вине транспортных организаций; — суммы, начисленные за выполненную работу лицам, привлеченным для работы в банке согласно специальным договорам с государственными организациями (на предоставление рабочей силы), как выданные непосредственно этим лицам, так и перечисленные государственными организациями; — заработная плата по основному месту работы рабочим, руководителям и специалистам предприятий и организаций во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров; — плата работникам-донорам за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемого после каждого дня сдачи крови; — оплата труда студентов высших учебных заведений и учащихся средних специальных и профессионально-технических учебных заведений, проходящих производственную практику в банке, а также оплата труда учащихся общеобразовательных школ в период профессиональной ориентации; — оплата труда студентов высших учебных заведений и учащихся средних специальных и профессионально-технических учебных заве 		
---	--	--

Таблица 2.5 (продолжение)

	<p>дений, работающих в составе студенческих отрядов;</p> <p>— оплата труда работникам, не состоящих в штате банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договор подряда), если расчеты с работниками за выполненную работу производятся непосредственно самим банком. При этом размер средств на оплату труда работников за выполнение работ (услуг) по договору подряда определяется исходя из сметы на выполнение этих работ (услуг) и платежных документов;</p> <p>— другие виды выплат, включаемые в соответствии с установленным порядком в фонд оплаты труда (за исключением расходов по оплате труда, финансируемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банков, и других целевых поступлений)</p>		
52б	<p>Помимо затрат на оплату труда, предусмотренных выше, в себестоимость для определения налогооблагаемой прибыли включаются расходы по оплате проезда работников банка один раз в два года к месту использования отпуска на территории РФ и обратно любым видом транспорта (кроме такси) и стоимость провоза их багажа (до 30 килограммов на человека) для лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях</p>	050	Д 971(2-10) К 161, 031, 904
53а	<p>Эксплуатационные расходы по содержанию как принадлежащих, так и арендованных банком зданий, оборудования, инвентаря</p>	050	Д 971(2-15,17) К 161, 031, 904
53б	<p>Содержание служебного автомобильного транспорта</p>	050	Д 971(2-10) К 161, 031, 904
53в	<p>Содержание служебных легковых автомобилей, числящихся на балансе банка</p>	050	Д 971(4-31) К 161, 031, 904
53г	<p>Содержание автотранспорта, используемого для инкассации</p>	211	Д 970(35) К 161, 031, 904
53д	<p>Расходы по замене автомобильных шин</p>	218	Д 970(48) К 161, 031, 904
54	<p>Расходы банка на содержание пожарной и сторожевой охраны, включая оплату услуг по охране в соответствии с договорами, заключенными банком с вневедомственной охраной Министерства внутренних дел РФ,</p>	050	Д 970(2-22) (часть) К 161, 031, 904

Таблица 2.5 (продолжение)

	иными специализированными организациями, имеющими лицензии на занятие охранной деятельностью. Также включаются в себестоимость затраты по охране банка, осуществляемой физическими лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей по данному виду деятельности. Затраты по содержанию собственной службы охраны банка относятся на чистую прибыль		
55а	Расходы на приобретение специальной одежды и специальной обуви применительно к нормам, установленным в соответствии с действующим законодательством, для работников охраны	050	Д 971(6-60) К 161, 031, 904
55б	Те же расходы для сотрудников вычислительных центров	050	Д 971(2-21) К 161, 031, 904
56	Превышение сумм налога на добавленную стоимость по материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена в отчетном периоде на издержки (дебет счета № 904 "НДС по ценностям, приобретенным для облагаемых оборотов"), над суммами этого налога, полученного банком от реализации имущества, выполнения работ и оказания услуг, облагаемых указанными налогами в соответствии с действующим законодательством (кредит счета № 904 "НДС полученный")	218	Д 970(70) К 904 (НДС уплаченный)

Доходы, относимые на финансовые результаты деятельности банков, представлены в таблице 2.6. Предполагается, что эти доходы (в таблице 2.7 — **расходы и потери**) должны относить непосредственно на счет № 980 "Прибыли и убытки". Однако в связи с тем, что ЦБ РФ пока не изменил методику ведения бухгалтерского учета и финансовую отчетность, эти доходы относятся на счет 960 (часть расходов на счет 970). Для исчисления валовой прибыли это не имеет значения — в любом случае доходы из таблицы 2.6 увеличивают ее, а расходы таблицы 2.7 — уменьшают.

Таблица 2.6

№	Статьи доходов или расходов	Строка	Проводка
57а	Доходы в виде дивидендов , полученные по акциям, принадлежащим банку-акционеру и удостоверяющим право владельца этих бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, доходы по иным ценным бумагам, за исключением доходов в виде процентов (дисконта), полученных владельцами государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и ценных бумаг органов местного самоуправления. Указанные доходы облагаются налогом у источника их выплаты по ставке 15%. Доходы в виде дисконта по указанным ценным бумагам облагаются у получателя по основной ставке налога на прибыль	111	К 960(9) Д 161
57б	Положительные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нереализованные положительные курсовые разницы по открытой валютной позиции	112	К 960(24) Д 019
57в	Присужденные или признанные должником штрафы , пени, неустойки и другие виды санкций за нарушения условий договоров	119	К 969 Д 161, 031, 904
57г	Доходы от возмещения причиненных банку убытков	118	К 960(53) Д 161, 031, 904
57д	Выплаты, связанные со страхованием кредитных рисков	118	К 960(70) Д 904
57е	Суммы, поступившие от работников банка в возмещение убытков и расходов, понесенных банком по их вине	118	К 960(57) Д 161, 031, 904
57ж	Прибыль банка прошлых лет , выявленная в отчетном году	118	К 960(70) Д 904
57з	Доходы от реализации банком в установленном законодательством порядке объектов залога и залога (материальных и нематериальных активов, товаров народного потребления и иного имущества) — выручка от продажи за минусом сумм, направленных на погашение задолженности по невозвращенному банку кредиту, начисленных по нему процентов и на возмещение расходов, связанных с реализацией заложенного имущества. При этом продажная цена увеличивается на сумму НДС, учитываемого на счете № 904 "НДС полученный"	118	К 960(70), 904 Д 161
57и	Возврат клиентами ссуд, ранее списанных в убытки банка. Одновременно происходит списание этих сумм с внебалансового счета № 9971 "Долги, списанные в убыток"	118	К 960(53) Д 161

Таблица 2.6 (продолжение)

57к	Другие доходы от операций, непосредственно не связанных с банковской деятельностью. Доходы от реализации принадлежащих банку основных средств и иного имущества . При этом для целей налогообложения учитывается превышение продажной стоимости этих фондов над первоначальной или остаточной	118	К 960(70) Д 161, 031, 904
57л	Суммы, возвращенные из бюджета как разница между суммой налога, внесенной по фактически полученной прибыли и фактическими авансовыми взносами налога на прибыль, уточненная на сумму исходя из действующей учетной процентной ставки ЦБ РФ на 15 число второго месяца истекшего квартала. Возвращаемая сумма не увеличивает валовую прибыль. В качестве дохода рассматриваются только получаемые проценты	118	К 960(70), 950 Д 904

Таблица 2.7

№	Статьи доходов или расходов	Строка	Проводка
58а	Местные налоги и сборы, относимые на финансовые результаты деятельности банка в соответствии с законодательством, за исключением указанных в пункте 20 таблицы 2.5. Это налог на рекламу и налог на содержание жилищного фонда и объектов культурно-социальной сферы	412	Д 980(20) К 904
58б	Присужденные или признанные штрафы , пени, неустойки и другие виды санкций за нарушения банком условий договоров (кроме сумм, внесенных в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством)	219	Д 979 К 161, 031, 904
58в	Расходы по возмещению причиненных банком убытков клиентам	218	Д 970(70) К 467
58г	Некомпенсированные за счет резерва на возможные потери по ссудам убытки от списания дебиторской задолженности индивидуальных заемщиков, по которым срок исковой давности истек, и других видов, не реальных для взыскания	412	Д 980(1, 16) К 620
58д	Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	412	Д 980(20) К 161, 031, 904
58е	Некомпенсированные потери от стихийных бедствий , пожаров, аварий, других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий и аварий	412	Д 980(20) К 161, 031, 904

Таблица 2.7 (продолжение)

58ж	Отрицательные курсовые разницы по операциям банка в иностранной валюте, включая нерализованные отрицательные курсовые разницы по открытой валютной позиции	207	Д 970(16) К 019
58з	Убытки, понесенные банком по фальшивым авизо	412	Д 980(20) К 161, 904
58и	Судебные издержки и арбитражные расходы по делам, связанным с деятельностью банка. Расходы по уплате госпошлины по исковым заявлениям в суд уменьшают налогооблагаемую базу только после вынесения решения суда	218	Д 970(70) К 161, 904
58к	Убытки от хищений , виновники которых по решениям суда не установлены, включая: — просчеты и недостачи по кассовым операциям (кроме валютных операций); — хищения и растраты по кассовым операциям (кроме валютных ценностей); — убытки по иностранным операциям и валютным ценностям ¹ ; — принятые неплатежные и фальшивые денежные билеты и монеты; — хищения, растраты и другие злоупотребления по инкассации и перевозке ценностей; — хищения, растраты и другие злоупотребления по прочим операциям банка (кроме кассовых и по инкассации и перевозке ценностей); — утрата ценностей при пересылке;	408	Д 980(11) К 904
		403	Д 980(5) К 031
		404	Д 980(6) К 031
		411	Д 980(14) К060, 070
		405	Д 980(8) К 031
		406	Д 980(9) К 031, 904
	407	Д 980(10) К 161, 031, 904	
	409	Д 980(12) К 161, 031, 904	
58л	Суммы, выплаченные по претензиям клиентов	410	Д 980(13) К 031, 904, 467
58м	Суммы, внесенные в бюджет как разница между суммой налога по фактически полученной прибыли и фактическими авансовыми взносами налога на прибыль, уточненная на сумму, рассчитанную исходя из действующей учетной процентной ставки ЦБ РФ на 15 число второго месяца истекшего квартала	—	Д 950 К 904
58н	Отрицательная разница между ценой реализации (в пределах рыночной цены) и покупной (балансовой) стоимостью по государственным ценным бумагам	218	Д 970(70) К 194

¹ Согласно письму ГНС РФ от 27 марта 1996 г. № НП-4-05/26 отрицательный результат от продажи валюты не уменьшает налогооблагаемую базу, а убытки по срочным контрактам уменьшают ее в пределах доходов, получаемых от этих операций.

Расходы, не подлежащие отнесению к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, представлены в таблице 2.8. Эти виды расходов могут осуществляться **только за счет прибыли**, остающейся в распоряжении банков после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Таблица 2.8

№	Статьи доходов или расходов	Строка	Проводка
59	<p>Выплаты работникам банка в денежной и натуральной формах, а также затраты, связанные с их содержанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> — премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения и целевых поступлений; — материальная помощь (в том числе безвозмездная материальная помощь работникам для первоначального взноса на кооперативное жилищное строительство, на частичное погашение кредита, предоставленного на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство), беспроцентная ссуда на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности; — оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей, оплата проезда членов семьи работника к месту использования отпуска и обратно (в соответствии с действующим законодательством для банков, расположенных в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях и в отдаленных районах Дальнего Востока); — надбавки к пенсиям, единовременные пособия уходящим на пенсию ветеранам труда, доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям и вкладам трудового коллектива банка, компенсационные выплаты в связи с повышением цен, производимые сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства РФ, компенсация удорожания стоимости питания в столовых, буфетах и профилакториях либо предоставление его по льготным ценам или бесплатно (кроме специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных законодательством); — оплата проезда к месту работы транспортом общего пользования, специальными маршрутами, ведомственным транспортом (за исключением сумм, подлежащих отнесению на себестоимость продукции (работ, услуг)); — ценовые разницы по продукции (работам, услугам), предоставляемой работникам 	030	Д 971(1-02) (2-06) (3-30) (6-60) К 904

Таблица 2.8 (продолжение)

	банка или отпускаемой подсобными хозяйствами для общественного питания предприятия; — оплата путевок на лечение и отдых, экскурсий и путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках, клубах, посещений культурно-зрелищных и физкультурных (спортивных) мероприятий, подлиски и товаров для личного потребления работников и другие аналогичные выплаты и затраты, производимые за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка; — другие виды выплат, не связанные непосредственно с оплатой труда		
60	Затраты капитального характера , в том числе на строительство новых объектов, модернизацию, расширение, реконструкцию и обновление действующих основных фондов, приобретение банком различного оборудования, других основных средств, затраты по установке телефонов (в том числе мобильных, телефонных станций и пр.)	—	Д 930 К 161, 031, 904
61а	Расходы на содержание объектов непроизводственной сферы (жилищно-коммунального хозяйства, учебных центров, детских дошкольных, медицинских, оздоровительных и иных учреждений) в части, не покрываемой доходами от их эксплуатации (квартирной платы, взносов родителей на содержание ребенка в детском саду, оплаты стоимости путевок и т.п.)	218	Д 970(51, 33) К 161, 031, 904
61б	Расходы на проведение всех видов ремонт ов таких объектов в части, не покрытой доходами от их эксплуатации	220	Д 970(33) К 161, 031, 904
61в	Арендная плата по указанным объектам в случаях, когда они используются на условиях аренды	218	Д 970(51) К 161, 031, 904
62а	Расходы капитального характера по сооружению охранно-сторожевой и пожарной сигнализации и коммуникаций средств связи	—	Д 016 К 161, 031, 904
62б	Затраты некапитального характера по приобретению, установке, текущему и капитальному ремонту сигнального оборудования и содержанию сигнализации	050	Д 971(2-22) К 161, 031, 904
62в	Расходы по содержанию собственной службы охраны банка, состоящей в штате банка, включая затраты на экипировку и приобретение оружия и иных специальных средств защиты, а также расходы, связанные с охраной сотрудников банка. При этом расходы по содержанию инкассаторов нельзя считать расходами на содержание собственной охраны	050	Д 971(6, 7) К 161, 031, 904
63	Обязательные отчисления, производимые банком в государственные внебюджетные фонды, в части расходов на оплату труда работников, относимых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка (работников непроизводственной сферы)	050	Д 971(2-05) К 161, 031, 904

Таблица 2.8 (продолжение)

64а	Отчисления, производимые банком в негосударственные пенсионные фонды, на добровольное медицинское и другие виды добровольного страхования	050	Д 971(2-17) К 161, 031, 904
64б	Затраты банка, связанные с добровольным страхованием банковских операций и услуг	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
65	Расходы банка, произведенные сверх установленных в соответствии с действующим законодательством норм и нормативов : — на рекламу; — командировочные расходы; — представительские расходы; — на компенсацию расходов по использованию личных легковых автомобилей для служебных поездок; — по подготовке кадров и повышению квалификации работников банка	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
		060	Д 971(1-03) К 161, 031, 904
		050	Д 971(2-17) К 161, 031, 904
		060	Д 971(1-03) К 031, 904
		218	Д 970(39) К 161, 031, 904
66	Затраты, связанные с проведением проверок деятельности банка, проводимых по инициативе одного или нескольких учредителей (акционеров, пайщиков) банка	218	Д 970(70) К 161, 904
67а	Затраты на осуществление мероприятий по охране здоровья и организации отдыха работников банка (оплаты путевок на лечение и отдых, экскурсий и путешествий, занятий спортом, посещений культурно-зрелищных и спортивных мероприятий)	—	Д 016 К 161, 031, 904
67б	Расходы на организацию и содержание помещений для отдыха , установки по газированию воды и иные подобные расходы	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
67в	Затраты на проведение презентаций , юбилеев, праздничных мероприятий	—	Д 016 К 161, 031, 904
67г	Оплата подписки на газеты и журналы (за исключением специальных)	050	Д 971(2-18) К 161, 031, 904
67д	Оплата проездных билетов работникам, приобретение товаров для их личного пользования и иные подобные выплаты и расходы	—	Д 016 К 161, 031, 904
68	Затраты на выполнение банком или оплату им работ (услуг), не связанных с банковской деятельностью (благоустройство городов и поселков, оказание помощи сельскому хозяйству, правоохранительным органам и иные аналогичные расходы). Расходы на благотворительность, на оказание помощи общественным организациям и фондам, учреждениям здравоохранения, культуры, образования, спорта и на иные благотворительные цели	—	Д 016 К 161, 031, 904

Таблица 2.8 (продолжение)

69	Расходы по покрытию ценовых разниц по товарам (работам, услугам), предоставляемым банком работникам, в том числе связанным с организацией питания работников банка	—	Д 016 К 904
70	<p>Компенсация разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка (дебет счета № 716 "Ссуды работникам"), когда уровень процентных ставок по таким ссудам ниже, чем обычно применяется банком для сторонних клиентов. Возмещение разницы при продаже наличной иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка или учредителям, по курсу более низкому, чем установленный в этот день для сторонних покупателей. Указанное не относится к ссудам, выдаваемым за счет чистой прибыли, и в иностранной валюте, приобретенной за счет чистой прибыли и продаваемой своим сотрудникам по льготному курсу (эти операции должны быть оформлены приказом или решением Правления банка). Сумма компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, определяется по средневзвешенному проценту, рассчитанному по всем ссудам, выданным юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 число месяца, в котором получены ссуды вышеуказанными лицами. Под сторонними клиентами следует понимать всех физических и юридических лиц, которым выданы кредиты. При этом самим сторонним клиентам банк может выдавать кредиты по любым ставкам и продавать валюту по любому курсу, не затрагивая при этом своей чистой прибыли. Однако для целей налогообложения доход по ним принимается не ниже фактической себестоимости (то есть процента привлечения средств или цены покупки валюты, увеличенным на текущие расходы). Если банк не может обеспечить расчеты средневзвешенного процента по выданным ссудам на 1 число, то сумма компенсации может быть определена исходя из учетной ставки ЦБ РФ, действующей на дату выдачи ссуды физическому лицу, увеличенной на три пункта.</p> <p><i>Пример</i> Допустим, 15 мая банк выдал ссуду работнику 100 млн. руб. под 30% годовых. На 1 мая в банке были следующие остатки по дебету счетов: № 335 — 300 млн. руб. под средневзвешенный процент — 50% годовых; № 477 — 400 млн. руб. под 70%; № 822 — 200 млн. руб. под 60%; № 716 "Ссуды сторонним физическим лицам*" — 300 млн. руб. под 80%.</p>	—	—

Таблица 2.8 (продолжение)

	<p>Средневзвешенный процент на начало месяца составит: $(300 \cdot 50 + 400 \cdot 70 + 200 \cdot 60 + 300 \cdot 80) / (300 + 400 + 200 + 300) = 65,83\%$.</p> <p>Разница в процентах составляет: $65,83 - 30 = 35,83\%$.</p> <p>Компенсацию наиболее рационально определять поквартально. В нашем примере за II квартал она составит: $100 \cdot 35,83\% \cdot (15 + 30) / 360 = 4,479$ млн. руб.</p>		
71	Выплата дивидендов акционерам (пайщикам) банка	—	Д 950 К 904
72	Расходы, связанные с организацией банком филиалов и представительств, в том числе и за рубежом	—	Д 016 К 161, 031, 904
73	Уплаты налога за регистрацию проспекта эмиссии ценных бумаг , местных налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством за счет средств, остающихся в распоряжении банка после уплаты налога на прибыль	—	Д 950 К 904
74	Уплаченные проценты по просроченным межбанковским кредитам, включая централизованные кредиты и овердрафт	205	Д 970(2) К 822
75	Плата предприятиям, организациям и учреждениям, включая предприятия торговли, за сдаваемую ими банком денежную наличность	218	Д 970(70) К 161, 031, 904
76	Внесение сумм в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством	219	Д 979 К 904
77а	Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам 1 и 2 групп риска, которые создаются по желанию самих банков, резервы под ссуды 3, 4 и 5 групп риска, выданные под гарантию Правительства РФ, субъектов РФ или поручительство Минфина РФ, а также резервы под ссуды, не имеющие обеспечения и под просроченные ссуды	218 или доп.	Д 970(70) К 904
77б	Отрицательная разница между ценой реализации и покупной (балансовой) стоимостью по ценным бумагам	218	Д 970(70) К 161
77в	Прочие расходы, не указанные в таблице 2.5	218 050 412	Д 970, 980 (1), (2), (4), (20) К 161, 031, 904, 060, 070

Расчет налогооблагаемой прибыли

Расчет налогооблагаемой прибыли — это второй шаг при расчете налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль получается путем уменьшения валовой прибыли на сумму некоторых расходов и полученных доходов. Рассмотрим, что включается в их перечень.

Во-первых, это доходы в виде **дивидендов** или **процентов** по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим банку. Согласно пунктам 8, 9 и 11 таблицы 2.2 и 57а таблицы 2.6, в валовую прибыль полностью включены все доходы от ценных бумаг. Однако, при расчете налога на прибыль некоторые из этих доходов вычитаются. В таблице 2.9 показано, какие доходы по ценным бумагам не облагаются по основной ставке налога на прибыль и уменьшают налогооблагаемую базу, а какие нет, а также, какие убытки уменьшают налогооблагаемую базу.

Таблица 2.9

Вид ценной бумаги	Купонный процентный доход	Результат от продажи или погашения		Результат от переоценки	
		положит.	отрицат.	положит.	отрицат.
ГКО	—	не облагается	уменьшает ¹	не облагается	не уменьшает
КО	см. пример	облагается	не уменьшает	—	—
ОФЗ	не облагается	облагается	уменьшает	облагается	уменьшает
ОВВЗ	не облагается ²	облагается	уменьшает	—	—
ОГСЗ	не облагается	облагается	уменьшает	—	—
Местные ³	не облагается	облагается	уменьшает	—	—
Частные ⁴	облагается по ставке 15%	облагается	не уменьшает	—	—

Например, для КО доход, получаемый в виде положительной разницы между ценой реализации (погашения) и ценой приобретения казначейского обязательства, льготируется не в полном размере. Ис-

¹ В пределах рыночной цены, сложившейся на региональной бирже. Это же правило справедливо для ОФЗ, ОВВЗ, ОГСЗ и ценных бумаг исполнительных органов субъектов РФ и местного самоуправления.

² Порядок установлен письмом ГНС РФ от 9 декабря 1995 г. № НП-4-01/78н.

³ Здесь подразумеваются ценные бумаги исполнительных органов субъектов РФ и органов местного самоуправления.

⁴ Здесь подразумеваются акции и облигации банков и приватизированных предприятий.

ключается из налогооблагаемой базы разница между ценой реализации (если цена реализации больше текущего курса на дату реализации, то для целей налогообложения цена реализации равна текущему курсу) и ценой приобретения КО (если цена приобретения ниже номинала, то для целей налогообложения она равна номиналу).

Текущая стоимость КО рассчитывается по формуле:

$$T_k = H + H * t * П / 36000,$$

где H — номинал КО, t — срок, который данное КО находится в обращении, $П$ — ставка процентного дохода по КО.

Пример

15 мая банк приобрел 1 миллион КО номиналом 1000 руб., выпущенных 1 марта текущего года под 40% годовых, за 900 млн. руб. и продал их 1 июня за 1200 млн. руб.:

$$T_k = 1000 + 1000 * 90 * 0,4 / 36000 = 1100 \text{ руб.}$$

Общий доход:

$$(1200 - 900) * 1000000 = 300 \text{ млн. руб.}$$

Необлагаемый доход:

$$(1100 - 1000) * 1000000 = 100 \text{ млн. руб.}$$

Следовательно, 200 млн. руб. будут облагаться по общей ставке налога на прибыль.

Отрицательная разница при реализации КО при цене ниже балансовой стоимости относится на чистую прибыль и не уменьшает налогооблагаемую базу.

Во-вторых, при вычислении налогооблагаемой прибыли учитываются положительные **курсовые разницы**¹, образовавшиеся в отчетном периоде в результате изменения курса рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам, действовавшего на последнюю дату предыдущего отчетного периода (в отношении остатков валютных средств), на день поступления (расходования) валютных средств и на день определения банком сумм налогооблагаемой прибыли, т.е. на последний день отчетного периода. Здесь прибыль также увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц, учтенных ранее как расходы.

И в-третьих, при определении налогооблагаемой прибыли надо учитывать суммы отчислений в **резервный** или другие аналогичные

¹ Здесь подразумеваются курсовые разницы, которые учитываются на счете № 019 "Нереализованные курсовые разницы по валютной позиции" и списываются в конце года заключительными оборотами на доходы или расходы банка.

по назначению фонды до достижения размеров этих фондов минимального установленного уровня (для акционерных обществ — 15% от уставного фонда, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", а для паевых банков — 10%). При этом сумма отчислений в указанные фонды не должна превышать 50% налогооблагаемой прибыли банка.

* * *

Исчисленная налогооблагаемая прибыль уменьшается на сумму некоторых установленных льгот. Уменьшение осуществляется на сумму фактически произведенных затрат и расходов за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка. Рассмотрим перечень того, что относится к таким расходам и затратам.

1. Суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения, жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату. При предоставлении льготы по прибыли, используемой на капитальные вложения, принимаются фактически произведенные в отчетном периоде затраты независимо от срока окончания строительства и ввода в эксплуатацию основных средств, учтенных по счету № 930 "Капитальные вложения (затраты)". Из указанных затрат исключаются суммы износа, начисленного по основным средствам, принадлежащим банку с начала года на отчетную дату по счету № 015 "Износ основных средств". По машинам, оборудованию и другим основным средствам, не требующим монтажа, произведенные затраты учитываются при определении льготы, если они отражаются по дебету счета № 92 "Основные средства" и кредиту счета № 930 "Капитальные вложения".

При реализации или безвозмездной передаче (в течение двух лет с момента получения льготы по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений) основных средств и объектов, не завершенных строительством, при приобретении и сооружении которых банкам были предоставлены льготы по налогу на прибыль, налогооблагаемая прибыль подлежит увеличению на остаточную стоимость этих основных средств и произведенные затраты по объектам, не завершенным строительством, в пределах сумм предоставленной льготы.

При предоставлении указанной льготы затраты, связанные с приобретением и созданием активов нематериального характера и приобретением земельных участков и объектов природопользования, не учитываются. Льгота на погашение кредитов банков, полученных и использованных на финансирование капитальных вложений, предос-

твляется по мере их погашения в пределах сумм, направленных на капитальные вложения.

Рассмотрим перечень затрат, относимых к капитальным вложениям для получения указанной льготы:

- **Приобретение** зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов **основных средств** или их частей. Осуществление проводок и предоставление льготы происходит на основе оплаченных или принятых к оплате счетов:

Д 930

К 161 (оплата счетов),

Д 920

К 930 (постановка на баланс (форма ОФ-1)),

Д 016

К 018 (одновременно с постановкой на баланс).

- **Строительство** новых основных средств. При **подрядном** способе (строительство выполняется сторонней организацией) выполненные и принятые в установленном порядке строительно-монтажные работы отражаются у банка-заказчика по договорной стоимости согласно оплаченным или принятым к оплате счетам проектных и подрядных организаций. При выполнении работ **хозяйственным** способом (собственными силами банка) в дебет счета 930 относится стоимость проектно-изыскательских работ, начисленная заработная плата, взносы во внебюджетные социальные фонды, стоимость израсходованных материалов, патентов, износ строительных машин и механизмов и другие расходы, а также НДС на сумму фактических затрат, т.к. работы, выполненные хозяйственным способом, приравниваются к работам, выполненным на сторону, и облагаются указанным налогом.

- Осуществление капитального строительства в форме **реконструкции**, расширения и технического перевооружения старых основных средств, числящихся на балансе банка. Указанные работы приводят к изменению сущности объектов, на которых они осуществляются, а затраты, производимые при этом, не являются издержками отчетного года по их содержанию. Необходимо разграничивать понятие капитальных вложений в форме реконструкции, которые платятся из прибыли, а потом льготируются, и понятие капитального ремонта, который является одним из видов ремонта и затраты по нему включаются в себестоимость продукции. Согласно Положению Госкомархитектуры № ВСН58-88(р), капитальный ремонт — это ремонт здания с целью восстановления его ресурса с заменой при необходимости кон-

структивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшение эксплуатационных показателей — например, улучшение планировки. Реконструкция — это комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади квартир, строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или назначения) — например, изменение планировки помещения. Льгота по капитальным вложениям предоставляется в том случае, если капитальные расходы покрываются за счет собственных источников и если основные средства отражаются по дебету балансового счета № 92 "Основные средства".

2. Затраты банка (в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами) на содержание находящихся на его балансе **объектов и учреждений** здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, а также детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда. Затраты на эти цели при долевом участии банка в содержании указанных объектов и учреждений. Затраты банка при долевом участии принимаются в пределах норм, утвержденных местными органами государственной власти, на территории которых находятся указанные объекты и учреждения¹. Если такие нормативы местными органами государственной власти не утверждены, то следует применять порядок определения расходов на содержание этих учреждений, действующий для аналогичных учреждений данной территории, подведомственных указанным органам.

3. Взносы на **благотворительные цели**:

— взносы, связанные с реализацией программ переквалификации офицеров и социальной защиты воинов-интернационалистов, воевавших в Афганистане, и военнослужащих, увольняемых в запас;

— взносы в экологические и оздоровительные фонды на восстановление объектов культурного и природного наследия, общественным организациям инвалидов, их предприятиям, учреждениям и объединениям, общероссийским общественным объединениям, специализирующимся на решении проблем национального развития и межнациональных отношений;

— взносы в фонды поддержки образования и творчества, детским и молодежным общественным объединениям, религиозным организациям (объединениям), зарегистрированным в установленном порядке;

— средства, перечисленные предприятиям, учреждениям и органи-

¹ В Москве эти нормативы установлены распоряжением мэра № 514-РМ от 13 октября 1994 г., например, на содержание спортивных сооружений — 4 (МРОТ) в год на 1 среднесписочного работника банка.

зациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения и спорта, природным заповедникам, национальным природным и дендрологическим паркам, ботаническим садам, но не более 3% от облагаемой налогом прибыли, а государственным учреждениям и организациям культуры и искусства, кинематографии, архивной службы, творческим союзам и иным объединениям творческих работников, черномыльским благотворительным организациям, в том числе международным и их фондам — не более 5% от облагаемой налогом прибыли. При этом общая сумма указанных выше взносов не может превышать 5% от облагаемой налогом прибыли.

Указанные здесь общественные организации, фонды, предприятия, организации и учреждения, получившие такие средства по окончании отчетного года в сроки, установленные для сдачи годового бухгалтерского отчета, представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. В случае использования средств не по назначению в доход федерального бюджета в установленном порядке взыскивается сумма в размере этих средств.

4. Суммы средств, направленные на проведение **научно-исследовательских** и опытно-конструкторских работ, а также в Российский фонд фундаментальных исследований и Российский фонд технологического развития, но в размере не превышающем в общей сложности 10% от налогооблагаемой прибыли.

5. Ежеквартальное погашение **убытка предыдущего года** (кроме убытков, полученных до 1 января 1996 года в результате превышения фактических расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной, а также убытков, полученных в результате превышения установленных лимитов, норм и нормативов) в течение пяти последующих лет равными платежами при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных фондов. Это погашение оформляется проводкой:

Д 950

К 981.

Общая сумма льгот, установленных в этом перечне, не должна уменьшать общую сумму налога более, чем на 50%.

Органы государственной власти субъектов РФ могут устанавливать **дополнительные** льготы в пределах сумм налога, направляемых в их бюджеты. Например, законом города Москвы "О ставках налога на прибыль" установлено, что все предприятия могут дополнительно льготировать до 1% от налогооблагаемой прибыли на сумму фактически произведенных затрат прибыли на благотворительные цели и некоторые другие направления.

Определение ставки налога

На этом этапе вычисленная налогооблагаемая прибыль умножается на соответствующую ставку налога. Ставка налога в федеральный бюджет составляет 13%. Для банков, предоставляющих не менее 50% общей суммы кредитов крестьянским (фермерским) хозяйствам, колхозам, совхозам и другим сельскохозяйственным предприятиям, перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию, а также малым предприятиям (за исключением осуществляющих снабженческо-сбытовую, торговую или закупочную деятельность), ставка налога в федеральный бюджет составляет 8%. В бюджеты уровня субъектов РФ ставка налога не превышает 30% (для Москвы 30%), а для банков, кредитующих сельхозпроизводителей и малые предприятия, как это указано выше, ставка налога не превышает 20% (для Москвы 2/3 от 30%).

Уплата налога

До начала отчетного квартала банки представляют налоговым органам по месту своего нахождения справки о предполагаемой сумме прибыли на квартал по форме, представленной далее в примере. Справки высылаются банками в двух экземплярах, из которых один экземпляр передается финансовому органу по месту нахождения банка.

В течение квартала банки производят авансовые взносы налога, исходя из предполагаемой суммы прибыли за налогооблагаемый период и ставки налога. Уплата авансовых взносов налога на прибыль производится не позднее 15 числа каждого месяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы налога, исчисленной исходя из предполагаемой прибыли на квартал. Начисление налога отражается:

Д 950

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль".

Уплата налога:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль"

К 161.

По банкам, имеющим на начало квартала недоимку, поступившие платежи в отчетном периоде в первоочередном порядке направляются на погашение недоимки, а в остальной части считаются как платежи в счет авансовых взносов по справке.

При изменении в течение квартала предполагаемой прибыли плательщик по согласованию с финансовым органом может пересматривать сумму предполагаемой прибыли и авансовых взносов в бюджет

налога на прибыль и представлять справки об этих изменениях не позднее чем за 20 дней до окончания отчетного квартала. В случае увеличения авансовых взносов в бюджет налога на прибыль, сумма дополнительных авансовых взносов, приходящаяся на истекшие сроки уплаты, вносится в бюджет в пятидневный срок со дня получения налоговым органом уточненной справки об авансовых взносах в бюджет налога на прибыль (без начисления пени по истекшим срокам, уплаты налога).

При уменьшении авансовых взносов в бюджет налога на прибыль по прошедшим срокам уплаты, сумма уменьшения, приходящаяся на эти сроки, засчитывается в счет очередных платежей или возвращается плательщику налоговым органом в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

По окончании отчетного квартала производится перерасчет налога нарастающим итогом с начала года и определяется разница между суммой налога, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли и авансовыми взносами в пределах сумм, предусмотренных в справках об авансовых взносах налога в бюджет (с учетом изменений), исходя из предполагаемой прибыли. Разница вносится в доход бюджета по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальных бухгалтерских отчетов, а по годовым расчетам в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса за год. Квартальная бухгалтерская отчетность коммерческих банков представляется не позднее 30 дней по окончании отчетного квартала, а годовая — не позднее 15 марта следующего года¹. Эта разница подлежит уточнению на сумму, рассчитанную исходя из процента учетной ставки ЦБ РФ, действовавшей на 15 число второго месяца истекшего квартала, деленной на четыре.

В случае, если сумма налога, подлежащая внесению в бюджет по фактически полученной прибыли, оказалась меньше авансовых взносов, то разница засчитывается в счет очередных платежей или возвращается плательщику налоговым органом в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления с учетом ставки ЦБ РФ на 15 число второго месяца истекшего квартала, но в размере не более фактически внесенной суммы авансовых платежей.

По банкам, получившим в отчетном квартале убыток, возврат дополнительных сумм платежей с учетом ставки ЦБ РФ не производится. Расчет налога представляется в налоговую инспекцию вместе с квартальной или годовой отчетностью.

¹ Согласно телеграмме ГНС РФ от 2 февраля 1994 г. № НП-4-01/19н.

Если налоговым органом в результате проверки расчетов будет установлено, что налог на прибыль подлежит взносу в бюджет в большей сумме, чем показано в расчете плательщика, уплата в бюджет доначисленных сумм налога по результатам перерасчетов производится в пятидневный срок со дня сообщения налоговым органом о сумме доплаты, а пеня начисляется по истечении пятидневного срока со дня, установленного для представления квартального бухгалтерского отчета и баланса и десятидневного срока со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса за год.

В целях обеспечения полного поступления платежей в бюджет налогоплательщики обязаны до наступления срока платежа сдать платежное поручение соответствующим учреждениям банка на перечисление налога в бюджет, которое исполняется в первоочередном порядке. Указанные платежные поручения принимаются банками к исполнению (оплате) независимо от состояния расчетного (текущего, корреспондентского) счета плательщика, а при отсутствии средств на счете плательщика платежные поручения по платежам в бюджет помещаются в картотеку № 2.

Если филиал банка не имеет отдельного баланса и расчетного (корреспондентского) счета, то на него распространяется Постановление Правительства РФ № 660 и письмо ГНС РФ от 4 августа 1995 г. № НП-4-01/46н (в ред. от 14 ноября 1995 г.) по его применению. Плательщиком налога на прибыль в данном случае является головной банк. Причем, если это структурное подразделение находится на территории того же субъекта РФ, что и головной банк, то банк составляет общий расчет. Если же филиал находится на территории другого субъекта, то банк производит уплату налога в бюджет этого субъекта по ставкам, действующим на его территории. Сумма налога исчисляется из приходящейся на этот филиал прибыли, равной общей прибыли банка за отчетный период, умноженной на долю этого филиала. Эта доля определяется как среднее арифметическое между удельным весом стоимости основных производственных фондов и удельным весом среднесписочной численности работников (или фонда оплаты труда), приходящихся в банке на этот филиал.

Пример

Банк "Икс" до начала II квартала представил в налоговый орган справку об авансовых взносах в бюджет:

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

Получено " ___ " _____ 1996 г.

В Государственную
налоговую инспекцию
по ЮАО № _____
по АКБ "Икс"

Справка

об авансовых взносах налога в бюджет исходя из предполагаемой прибыли на II квартал 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	Данные плательщика по показателям
Сумма прибыли, исчисленная исходя из планового объема реализации продукции (работ, услуг) и вне-реализационных доходов и расходов	500 000
Установленная ставка налога на прибыль (всего в процентах)	43%
а) в федеральный бюджет;	13%
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований;	30%
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—
Общая сумма налога на прибыль, исчисленного исходя из предполагаемой прибыли и установленной ставки налога (всего)	215 000
В том числе:	
а) в федеральный бюджет;	65 000
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных образований;	150 000
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

За II квартал банк имеет следующие доходы:

— доходы от кредитных, трастовых операций и операций по реализации имущества — 3000 млн. руб.;

— доходы от ГКО — 1000 млн. руб.;

Всего доходов — 4500 млн. руб.

За это же время осуществлены следующие расходы:

— расходы относимые в себестоимость — 2000 млн. руб.;

— доходы по акциям, принадлежащим банку — 500 млн. руб.;

— льготированные отчисления в резервный фонд — 150 млн. руб.;

— льготированные капитальные вложения — 250 млн. руб.

Таким образом, валовая прибыль составит:

$$4500 - 2000 = 2500 \text{ млн. руб.}$$

Налогооблагаемая прибыль:

$$2500 - 1000 - 500 = 1000 \text{ млн. руб.}$$

Налогооблагаемая прибыль за минусом льгот:

$$1000 - 150 - 250 = 600 \text{ млн. руб.}$$

В I квартале года банк имел валовую прибыль 500 млн. руб. от размещения кредитных ресурсов и не применял никаких льгот (сумма налога на прибыль составила 215 млн. руб.). В течение II квартала банк производил уплату авансовых взносов согласно представленной справке. До 5 августа он представляет в налоговую инспекцию расчет налога и расчет дополнительных платежей в бюджет.

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

В Государственную
налоговую инспекцию
по ЮАО № _____
по АКБ "Икс"

Получено " __ " _____ 1996 г.

Исполнитель: Асписов А. А.
Тел. (095) 598-6679

Расчет

налога от фактической прибыли за II квартал 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	По данным пла- тельщика	По данным на- логовой ин- спекции
1. Валовая прибыль (всего)	3 000 000	
2. Из валовой прибыли, подлежащей на- логообложению, исключаются:	—	
а) рентные платежи (вносимые в бюджет в установленном порядке);	—	
б) доходы (дивиденды, проценты), полученные по акциям, облигациям и иным ценным бума- гам, принадлежащим предприятию;	1 500 000	
в) доходы, полученные от долевого уча- стия в других предприятиях;	—	
г) сумма разницы между выручкой и рас- ходами, включая расходы на оплату тру- да, от услуг (включая аренду и иные виды использования) казино, иных игорных до- мов (мест) и другого игорного бизнеса, видеосалонов, видеопозаказ, проката ви- део— и аудиокассет и записи на них;	—	
д) прибыль от посреднических операций;	—	
е) прибыль от страховой деятельности;	—	
ж) прибыль от осуществления отдельных банковских операций и сделок;	—	
з) прибыль от производства и реализа- ции произведенной сельскохозяйствен- ной и охотохозяйственной продукции, а также произведенной и переработанной на данном предприятии собственной сельскохозяйственной продукции, кроме прибыли сельскохозяйственных предпри- ятий индустриального типа в соответст- вии с пунктом 2.9 инструкции № 37;	—	
и) положительные курсовые разницы, обра- зовавшиеся в результате изменения курса		

рубля по отношению к котируемым ЦБ РФ иностранным валютам, отнесенные на счет "Прибыли и убытки". При отрицательных курсовых разнице валовая прибыль увеличивается на суммы этих разниц;	—	
к) прибыль, не подлежащая налогообложению согласно пункту 4.6 инструкции	—	
Итого по стр. 2	1 500 000	
3. Сумма отчислений в резервный или другие аналогичные фонды, создание которых предусмотрено законодательством (но не более установленных законодательством минимальных размеров этих фондов и не менее 50% налогооблагаемой прибыли)	150 000	
4. Льготы по налогу на прибыль (по специальному расчету)	250 000	
5. Налогооблагаемая прибыль (стр.1—стр.2—стр.3—стр.4)	1 100 000	
6. Ставка налога на прибыль (всего в процентах)	43%	
В том числе:		
а) в федеральный бюджет;	13%	
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований;	30%	
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—	
7. Сумма налога на прибыль (всего)	473 000	
В том числе:		
а) в федеральный бюджет (стр.5*стр.6-а);	143 000	
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований (стр.5*стр.6-б);	330 000	
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов (стр.5*стр.6-в)	—	
8. Сумма арендной платы (за вычетом амортизационных отчислений (износа)), подлежащая взносу в бюджет и исключаемая из налога на прибыль	—	
9. Причисляется в бюджет налога на прибыль (всего (стр.7—стр.8))	473 000	
В том числе:		
а) в федеральный бюджет;	143 000	

б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований;	330 000	
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—	
10. Начислено в бюджет налога на прибыль (всего)	430 000	
В том числе:		
а) в федеральный бюджет;	130 000	
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований;	300 000	
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—	
11. К доплате по сроку (всего)	43 000	
В том числе:		
а) в федеральный бюджет;	13 000	
б) в бюджеты республик в составе РФ, бюджеты краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований;	30 000	
в) в бюджеты районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—	
12. К уменьшению (всего)	—	
В том числе:		
а) по федеральному бюджету	—	
б) по бюджетам республик в составе РФ, бюджетам краев, областей, городов Москвы и Санкт—Петербурга, автономных образований	—	
в) по бюджетам районов, городов, районов в городах, поселков, сельских населенных пунктов	—	

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Руководитель налогового органа _____

Главный бухгалтер налогового органа _____

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

В Государственную
налоговую инспекцию
по ЮАО № _____
по АКБ "Икс"

Исполнитель: Кулаков Д. А.
Тел. (095) 598—6679

Получено " __ " _____ 1996 г.

Расчет

Дополнительных платежей в бюджет (возврата из бюджета), исчисленных исходя из сумм доплат (уменьшения) налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку ЦБ РФ за пользование банковским кредитом за II квартал 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика	По данным налоговой инспекции
1. Сумма налога, причитающаяся в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за II квартал	258 000	
2. Сумма авансовых платежей за истекший квартал	215 000	
3. Сумма налога, подлежащая к доплате (+), к уменьшению (—) по результатам деятельности за истекший квартал (стр.1—стр.2)	43 000	
4. Учетная ставка, установленная ЦБ РФ за пользование банковским кредитом на 15 число второго месяца истекшего квартала, деленная на четыре	30%	
5. Суммы средств, подлежащие дополнительному внесению в бюджет (+), возмещению из бюджета налогоплательщику (—) (стр.3*стр.4)	12 900	

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Руководитель налогового органа _____

Главный бухгалтер налогового органа _____

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

В Государственную
налоговую инспекцию
по ЮАО № _____
по АКБ "Икс"

Получено " __ " _____ 1996 г.

Расчет

налога по дивидендам от акций (в тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика
По принадлежащим банку акциям АО "Семк" (1000 акций по 5 млн. руб.) получены дивиденды из расчета 10% годовых	500 000
При получении уплачен налог по ставке 15%	75 000

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Таким образом, банку необходимо довести в бюджет по квартальному расчету 55,9 млн. руб.

Контрольные вопросы

1. Банк арендует машину у своего учредителя. Из каких источников платится арендная плата?
2. Как уплатить налог на прибыль, если банк получил за пределами РФ доход по акциям 10 000 долл. США и уплатил налог 1500 долл. США?
3. Банк принял от своего сотрудника депозит в валюте под 1000% годовых. Из каких источников будут они выплачиваться?
4. Можно ли воспользоваться льготой по капвложениям, если банк строит офис для своего филиала?
5. Могут ли отчисления в резервные фонды и льготы по налогу на прибыль уменьшить отчисления в бюджет на 90%?

Налог на добавленную СТОИМОСТЬ

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом и проявляется как двадцатипроцентная надбавка в цене при продаже товаров (работ, услуг).

Плательщиками этого налога являются находящиеся на территории РФ банки, в том числе иностранные, а также их филиалы и отделения, самостоятельно осуществляющие коммерческую деятельность.

Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон РФ от 6 декабря 1991 г. № 1992-1 "О налоге на добавленную стоимость".
2. Инструкция ГНС РФ от 11 октября 1995 г. № 39 "О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость".

Расчет и уплата налога

Большинство осуществляемых банками операций освобождены от уплаты НДС. В этот перечень входят следующие операции:

1. Выдача и передача **ссуд**.
2. Операции по денежным вкладам, расчетным, текущим и другим **счетам**.
3. Операции, связанные с обращением **валюты** (в том числе курсовые разницы от ее продажи и переоценки), денег, банкнот, являющиеся законными средствами платежа (кроме использования в целях нумизматики).
4. Операции, связанные с обращением **ценных бумаг** (акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, чеков, банковских сберегательных книжек, приватизационных ценных бумаг, коносаментов и других, законодательно отнесенных к числу ценных бумаг), кроме брокерских и иных посреднических услуг, а также операций по изготовлению и хранению указанных платежных средств и бумаг, по которым налог взимается. Положительная разница по сделкам купли-продажи валюты и ценных бумаг от своего имени и за свой счет НДС не облагается.
5. Продажа почтовых **марок** (кроме коллекционных), маркированных открыток, конвертов, лотерейных билетов.
6. Средства учредителей, вносимые в **уставные фонды**.
7. **Денежные средства**, оставшиеся после уплаты налогов и других платежей, а также средства резервного фонда, передаваемые учреждениями банков в рамках одного юридического лица, например, между головным банком и его филиалами.

8. **Бюджетные** средства, предоставляемые на возвратной или безвозвратной основе из бюджетов различных уровней на финансирование целевых программ и мероприятий, а также доходы, полученные этими бюджетами за предоставление бюджетных средств.

9. Средства, предоставляемые в **благотворительных** целях организациям на нужды малоимущих, социально незащищенных категорий граждан, являющихся реальными получателями таких средств, а также денежные (спонсорские) средства, направляемые на целевое финансирование некоммерческих организаций, не занимающихся хозяйственной (предпринимательской) деятельностью и не имеющих оборотов по реализации продукции (работ, услуг), кроме выбывшего имущества, при условии, что данные средства учитываются на отдельном счете и об их целевом использовании представлены отчеты в налоговые органы.

10. **Экспортируемые** услуги, оказываемые за пределами территории государств СНГ плательщиками НДС, в том числе консультационные и информационные услуги (т. е. филиалы российских банков, расположенные на территории иностранных государств, не являются плательщиками НДС).

11. Получение банком средств от взимания **штрафов**, взыскания пеней, выплаты неустоек за нарушение договоров по необлагаемым НДС операциям.

12. Сделки купли-продажи **земельных** участков.

Другие операции и услуги являются объектом обложения НДС и при их реализации банки прибавляют к цене 20%. На практике это проявляется во взимании 16,67% от цены оказанной услуги.

Когда банки приобретают товары (работы, услуги) у других предприятий и организаций, они также платят больше их продажной цены на 20%. При этом в первичных учетных документах, а также в расчетных сумма налога выделяется отдельной строкой, а при покупке или реализации товаров (работ, услуг), освобожденных от уплаты НДС, делается надпись или ставится штамп "Без налога (НДС)". Расчетные документы и реестры, в которых не выделена сумма НДС, банками не должны приниматься к исполнению.

Может существовать несколько источников покрытия НДС, уплаченного банками при приобретении товаров (работ, услуг) (см. табл. 3.1).

Таблица 3.1

Метод покрытия НДС	Проводка
<p>Засчитывается при расчетах с бюджетом по полученному НДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> — налог, уплаченный по материальным ценностям (работам, услугам), используемым для осуществления облагаемых НДС операций; — суммы расходов по проезду к месту служебной командировки и обратно, включая затраты за пользование в поездах постельными принадлежностями, а также расходы по найму жилого помещения, возмещаемые по установленным нормам¹, включаются в себестоимость без НДС. <p>Уплаченная сумма налога определяется по расчетной ставке 16,67%. Расходы, превышающие норматив оплаты жилого помещения, относятся на прибыль вместе с НДС. При определении суммы налога по проездным билетам в расчет принимаются стоимость самого билета, комиссионный сбор, предварительный сбор (т. е. без страховки)</p>	<p>Д 904 "Расчеты с бюджетом по НДС" К 904 "НДС по ценностям, приобретенным для облагаемых НДС операций"</p>
<p>Списывается на себестоимость:</p> <ul style="list-style-type: none"> — стоимость материальных ценностей (работ, услуг), приобретенных банком для основной деятельности у организаций розничной торговли и у населения за наличный расчет (приходится без выделения НДС); — суммы налога, уплаченного по приобретаемым основным средствам и нематериальным активам учитываются вместе с соответствующими активами на счетах 920-925 и списываются на себестоимость в виде амортизационных отчислений в общеустановленном порядке; — суммы налога, уплаченного по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам), используемым для необлагаемых НДС операций; — превышение сумм налога на добавленную стоимость по материальным ресурсам, работам и услугам, стоимость которых фактически отнесена в отчетном периоде на издержки (дебет счета № 904 "НДС по ценностям, приобретенным для облагаемых оборотов"), над суммами этого налога, полученными банком от реализации имущества, выполнения работ и оказания услуг, облагаемых указанным налогом в соответствии с действующим законодательством (кредит счета № 904 "Расчеты с бюджетом по НДС") 	<p>Д 970, 971 К 031, 161, 904</p>
<p>Покрывается за счет других источников финансирования (прибыли):</p> <ul style="list-style-type: none"> — приобретаемые основные средства, нематериальные активы и товары (работы, услуги), используемые для непроизводственных нужд; — приобретаемые легковые автомобили и микроавтобусы. 	<p>Д 016, 950 К 904, 161</p>

¹ См. методику расчета налога на прибыль.

Наибольшую трудность при определении суммы причитающегося к уплате налога представляет правильное отнесение уплаченного налога на первые два источника. Банки могут рассчитывать причитающийся к уплате НДС по одному из трех методов, рассмотренных ниже (прямой, основной, упрощенный).

Прямой метод расчета

Рассмотрим порядок действий, необходимых для расчета и уплаты НДС по прямому методу.

1. Исчисляется сумма полученного НДС по облагаемым операциям и услугам. В перечень этих операций входит:

- взимаемая банком плата за услуги по **инкассации**;
- получаемая плата от сдачи в **аренду** имущества;
- плата за **консультационные**, информационные и экспертные услуги;
- **посреднические** услуги, в том числе комиссии по купле-продаже иностранной валюты, ценных бумаг, включая государственные, по поручению и за счет клиентов;
- форфейтинговые, факторинговые и **доверительные** операции (выплачиваемые по трастовому договору годовые проценты);
- доходы от покупки **долгов** других юридических лиц у их кредиторов;
- дополнительное **вознаграждение**, взимаемое с клиентов при заключении кредитного договора;
- плата за выдачу поручительств, **гарантий**¹ и иных обязательств за третьих лиц;
- услуги **населению** (представление в пользование индивидуальных сейфов, хранение ценных бумаг);
- выручка от продажи принадлежащего банку **имущества**, в том числе от перешедшего ему в собственность заложенного имущества;
- **безвозмездная** передача денежных средств другим лицам плательщиком налога является передающая сторона (исходя из передаваемой суммы);
- при оказании услуг другим лицам **бесплатно** или по ценам не выше себестоимости для целей налогообложения принимается фактически сложившаяся в отчетном периоде средняя себестоимость подобных услуг, рассчитываемая аналитически;

¹ Согласно Федеральному закону РФ от 1 апреля 1996 г. № 25-ФС все банковские операции (к которым согласно Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" относится и банковская гарантия) не облагаются НДС. Телеграмма ГНС РФ и Минфина РФ от 18 апреля 1997 г. № ВЗ-6-03/260 и № 04-03-02 вводит этот порядок, начиная с 1 апреля 1996 года. Сейчас готовится инструкция по применению настоящего закона.

- полученные банком средства от взимания **штрафов**, взыскания пеней, выплаты неустоек за нарушение договоров по облагаемым НДС операциям;
- комиссия за выполнение функций **платежного агента**, выплачиваемая Минфином РФ уполномоченным банкам-депозитариям;
- комиссия за выполнение функций агента **валютного контроля**, взимаемая банками с экспортеров за оформление паспортов сделок (в размере, не превышающем 0,15% от суммы контракта¹);
- доходы от **продажи валюты** за счет и по поручению клиентов;
- положительные разницы при продаже или переоценке в результате торгов **контрактов** на совершение форвардных и фьючерсных сделок, опционов и варрантов (т.к. они не являются ценными бумагами, а при их продаже реальной смены собственника валюты или ценных бумаг не происходит);
- операции по изготовлению и хранению **ценных бумаг**;
- **депозитарные** услуги, т. е. комиссионные вознаграждения по платным услугам регистрации сделок с ценными бумагами, учету акций, ведению реестров акционеров;
- полученные **безвозмездно** денежные средства.

Во всех случаях, указанных в этом перечне, банки прибавляют к цене услуги 20% НДС или исчисляют полученный НДС по расчетной ставке 16,67% ($20/120 \cdot 100$). При этом будут осуществляться следующие проводки при получении платы с клиента:

Д 031, 161, 060, 070, 904, 969 (на общую сумму (120%))

К 904 "Расчеты с бюджетом по НДС" (16,67% от полученной суммы (20%))

К 960 (на сумму полученного дохода 83,33% (100%)).

При реализации банком на территории РФ услуг за иностранную валюту, начисление НДС производится также в иностранной валюте, но при этом в налоговую инспекцию представляется два расчета: рублевый и валютный. Взимание налога производится также в валюте или в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату перечисления средств в бюджет.

2. Исчисляется сумма НДС, уплаченная предприятиям и организациям по товарам (работам, услугам), стоимость которых включается в состав расходов банка по основной деятельности в части, приходящейся на облагаемые обороты (на осуществление операций, указанных выше). При этом уплата налога отражается проводкой:

¹ В соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 19 и ГК РФ № 01-20/102836. С 1 января 1996 г. комиссия взимается также и с импортеров в соответствии с письмом ЦБ РФ от 15 декабря 1995 г. № 208.

Д 904 "НДС по ценностям, приобретенным для облагаемых НДС операций"
К 161.

По окончании отчетного периода этот НДС относится на расчеты с бюджетом :

Д 904 "Расчеты с бюджетом по НДС"
К 904 "НДС по приобретенным ценностям для облагаемых НДС операций".

3. Учитывается уплаченный налог по товарам (работам, услугам), относимых в состав расходов банка по основной деятельности, но используемых для необлагаемых НДС операций:

Д 904 "НДС по ценностям, приобретенным для необлагаемых НДС операций"
К 161.

Этот НДС списывается на себестоимость проводкой:

Д 970, 971
К 904 "НДС по ценностям, приобретенным для необлагаемых операций".

4. Если сальдо счета № 904 "Расчеты с бюджетом по НДС" получилось кредитовое, то НДС уплачивается в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по НДС"
К 161.

5. Если же сальдо получилось дебетовое, то оно относится на расходы (себестоимость) и из бюджета не возмещается:

Д 970, 971
К 904 "Расчеты с бюджетом по НДС".

Основной метод расчета

Этот метод применяется при невозможности обеспечения отдельного учета НДС, уплаченного поставщикам по товарам (работам, услугам), использованным на осуществление операций, облагаемых НДС. Рассмотрим методику.

1. Определяется удельный вес доходов, полученных от выполнения облагаемых НДС операций в общей сумме доходов банка за отчетный период (сравниваются соответствующие статьи счета 960).

2. Полученный удельный вес умножается на сумму уплаченного

НДС, учитываемого по дебету счета № 904 "НДС по приобретенным ценностям", и на получившуюся сумму делается проводка

Д 904 "Расчеты с бюджетом по НДС"

К 904 "НДС по приобретенным ценностям".

3. Оставшаяся сумма уплаченного НДС списывается на себестоимость проводкой

Д 970, 971

К 904 "НДС по приобретенным ценностям".

4. Если сумма полученного в отчетном периоде НДС (по кредиту счета № 904 "Расчеты с бюджетом по НДС") оказалась меньше суммы, рассчитанной в пункте 2, то счет 904 закрывается, а разность относится на расходы банка:

Д 970, 971

К 904 "НДС по приобретенным ценностям".

Упрощенный метод расчета

Этот метод применяется в том случае, когда удельный вес доходов, полученных от операций и услуг, облагаемых НДС, составляет менее 5%. В этом случае вся сумма уплаченного НДС может списываться на расходы:

Д 970, 971

К 904 "НДС по приобретенным ценностям".

При этом вся сумма полученного НДС вносится в бюджет :

Д 904 "Расчеты с бюджетом по НДС"

К 161.

Во всех этих трех методах необходимо учитывать, что вновь созданные банки или филиалы, которые ранее не являлись плательщиками НДС, уплачивают налог исходя из фактического оборота за каждый истекший месяц не позднее 20 числа следующего месяца, за исключением банков со среднесписочной численностью сотрудников до 15 человек, которые платят налог ежеквартально. По истечении трехмесячного срока, в зависимости от размера среднемесячного платежа, плательщики определяют конкретные сроки уплаты НДС на следующий квартал. Здесь возможны три варианта:

1. Если банк имеет среднемесячные платежи налога до 3 млн.-руб. или среднесписочная численность сотрудников не превышает 15 человек (независимо от размера среднемесячных платежей), то

уплата и представление в налоговую инспекцию расчета производятся ежеквартально, исходя из фактических оборотов за истекший квартал, не позднее 20-го числа следующего месяца.

2. Если среднемесячные платежи находятся в диапазоне от 3 млн. руб. до 10 млн. руб., то уплата налога и представление расчета производятся ежемесячно, исходя из фактических оборотов за истекший календарный месяц, не позднее 20-го числа следующего месяца.

3. Если среднемесячные платежи превышают 10 млн. руб., то уплата производится декадными платежами 15, 25 и 5-го числа следующего месяца в размере $1/3$ суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет по последнему месячному расчету, с последующим пересчетом и представлением расчета, исходя из фактических оборотов, до 20-го числа месяца, следующего за отчетным. Если подекадно была внесена большая сумма, чем требуется по месячному расчету, то разница либо засчитывается в уплату предстоящих очередных платежей, либо возвращается по письменному заявлению банка в 10-дневный срок.

В дальнейшем банки самостоятельно определяют порядок уплаты НДС, исходя из среднемесячных платежей за истекший квартал.

Пример

Коммерческий банк "Икс" имел среднемесячные платежи НДС в I квартале — 6 млн. руб. и во II квартале уплачивает налог ежемесячно. В мае банком было отражено по счетам:

- по кредиту счета № 960 "Доходы, не облагаемые НДС" — 33,33 млн. руб.
- по кредиту счета № 960 "Доходы, облагаемые НДС" — 50 млн. руб.
- по кредиту счета № 904 "Расчеты с бюджетом по НДС" — 10 млн. руб.
- по дебету счета № 904 "НДС по приобретенным ценностям" — 5 млн. руб.

Рассчитаем сумму налога, причитающуюся к уплате в бюджет НДС за май. Удельный вес доходов от выполнения облагаемых НДС операций:

$$50 / (33,33 + 50) * 100\% = 60\%$$

Сумма уплаченного НДС, принимаемая к зачету при расчете с бюджетом:

$$5 * 0,6 = 3 \text{ млн. руб.}$$

Оставшиеся 2 млн. руб. уплаченного налога списываются на себестоимость. Разница между полученным и зачтенным уплаченным НДС, равная 7 млн. руб. (разность между 10 млн. руб. и 3 млн. руб.), вносится в бюджет до 20 июня с представлением расчета в налоговую инспекцию в тот же срок.

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

В Государственную
налоговую инспекцию
по ЮАО № _____
по АКБ "Икс"
Исполнитель: Макаров К. Ю.
тел. (095) 645-8123

Получено " __ " _____ 1996 г.

Расчет

по налогу на добавленную стоимость за май 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	Оборот	Ставка НДС (в %)	Сумма НДС
1. Сумма НДС по приобретенным ценностям, отражаемая по дебету счета № 19 "НДС по приобретенным ценностям" (соответствующих субсчетов), всего	x	x	—
1-а. Сумма НДС по оплаченным ценностям, подлежащая списанию с кредита счета № 19 "НДС по приобретенным ценностям" в дебет счета № 68 "Расчеты с бюджетом", субсчет "Расчеты по НДС", всего (п. 1+п.2+ п.3+ п.4) из них:	x	x	3000
1) НДС по приобретенным материальным ресурсам, МБП, работам (услугам) производственного характера	x	x	3000
2) НДС по нематериальным активам, принятым на учет с 1 января 1993 года	x	x	—
3) НДС по основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 1993 года	x	x	—
4)	x	x	—
2. НДС по материальным ценностям, отпущенным на непроизводственные нужды, которые оплачиваются за счет соответствующих источников финансирования	x	x	—
3. НДС, уплаченный таможенным органом предприятиями и организациями, формирующие цены на импортные товары (продукцию)	x	x	—
4. Стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), облагаемых НДС (всего)	—	x	—
В том числе:	50 000	20%	3 000
	—	16,47%	—
	—	10%	—
	—	8,97%	—

5. Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет по авансам и предоплатам, числившимся на счетах бухучета на конец отчетного периода	—	—	—
6. Исключается сумма НДС, исчисленная с авансов и предоплат в предыдущем отчетном периоде	—	—	—
7. Сумма НДС за отчетный период, подлежащая:			
1) уплате в бюджет (стр.4+стр.5)-(стр.1а-стр.3-стр.6);	x	x	7000
2) зачету или возмещению из бюджета (стр.1а+стр.3+стр.6)-(стр.4+стр.5);	x	x	—
8. Суммы НДС, внесенные в бюджет в отчетном периоде в счет предстоящих платежей	x	x	—
9. Сумма доплаты по настоящему расчету (стр.7.1-стр.8)	x	x	7000
10. Подлежит зачету (возмещению) (стр.8-стр.7.1) или (стр.8+стр.7.2)	x	x	—
11. Стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), не облагаемых НДС (всего)	—	x	x

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Отметки и замечания инспектора (экономиста)

В результате предварительной проверки внесены следующие изменения:

“ ___ ” _____ 1996 г.

Инспектор (экономист) _____

Главный бухгалтер _____

Справка экономиста по расчету

В лицевом счету плательщика начислено: _____

“ ___ ” _____ 1996 г.

Экономист по учету _____

Контрольные вопросы

1. Уплачен НДС за январь 1 млн. руб., за февраль 1,5 млн. руб., за март 6 млн. руб. Определить способ уплаты НДС на II квартал.
2. Продан автомобиль за 4000 долл. США. Как уплатить НДС и какие расчеты представлять в налоговые органы?
3. Работник купил железнодорожный билет для служебной командировки за 200 тыс. руб. (цена страховки — 5000 руб.). Как будет засчитываться уплаченный НДС?

Подоходный налог с физических лиц

Подоходный налог представляет собой изъятие в бюджет части доходов физических лиц.

Плательщиками этого налога являются сотрудники банка, однако с выплачиваемых им средств банк самостоятельно рассчитывает, удерживает и вносит в бюджет причитающийся подоходный налог.

Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон РФ от 07 декабря 1991 г. № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц".
2. Инструкция ГНС РФ от 29 июня 1995 г. № 35 "О подоходном налоге с физических лиц".

Расчет налога

Для расчета налога сначала необходимо определить налогооблагаемую базу, с которой он будет взиматься. Она равна сумме доходов, включаемых в совокупный доход физического лица, уменьшенный на необлагаемый минимум и на сумму льгот.

Рассмотрим перечень доходов, включаемых в совокупный доход физического лица:

1. **Заработная плата, премии** и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей, в том числе по совместительству от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и другим основаниям. Суммы, получаемые в виде **дивидендов** по акциям. Доходы, полученные в результате **распределения прибыли** (дохода), других источников и фондов, а также доходы, образующиеся в результате предоставления за счет средств банка **материальных и социальных благ**.
2. Оплата коммунально-бытовых **услуг**: абонементов, подписки на газеты, журналы и книги, питания, проезда к месту работы и обратно.
3. Получаемые работниками из средств банка наличные деньги на **личные нужды**, либо талоны или иные документы, на которых обозначен их денежный номинал, дающие право проезда, посещения или иного пользования услугами (мероприятиями), являющимися в обычных условиях платными, а также в случаях, когда банк производит их оплату за конкретных физических лиц.
4. Суммы **единовременных пособий** физическим лицам, уходящим на пенсию.
5. Внесение (возмещение) оплаты за родителей на содержание детей

в детских дошкольных учреждениях, а также **оплаты за обучение** детей в учебных заведениях.

6. **Разница в цене** товаров (изделий, продуктов), реализованных сотрудникам по ценам ниже рыночных, или оказания собственных услуг по ценам ниже себестоимости (на сумму разницы между этими ценами и ценами, по которым продукция реализована физическим лицам).

7. Суммы **пенсий**, назначаемых и выплачиваемых за счет средств банка в ином порядке, чем это установлено пенсионным законодательством РФ.

8. Суммы отчислений, производимых в негосударственные **пенсионные фонды**.

9. Размер **нагрузок**, предусмотренный в структуре тарифной ставки и указанный в договоре добровольного страхования банком имущественных интересов своих сотрудников.

10. Стоимость имущества, распределяемого в пользу физических лиц при **реорганизации** или ликвидации банка (кроме ранее внесенных этими лицами долей в уставный капитал), исходя из свободных рыночных цен с учетом износа на дату распределения.

Здесь следует учитывать, что доходы, выплачиваемые в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату начисления дохода. Уплата налога в этом случае производится по выбору в рублях или валюте. Доходы, получаемые в натуральной форме, учитываются исходя из рыночных цен. Доходы, полученные в текущем календарном году за пределами РФ физическими лицами с постоянным местом жительства в РФ, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в РФ. Суммы подоходного налога, уплаченные за пределами РФ в соответствии с законодательством иностранных государств лицами, имеющими постоянное место жительства в РФ, — плательщиками налога в РФ, засчитываются при уплате ими налога в РФ при представлении подтверждения уплаты налога. При этом размер засчитываемых сумм налогов, уплаченных за пределами РФ, не может превышать сумму налога, подлежащего уплате этими лицами в РФ.

В совокупный годовой доход не включаются следующие виды доходов:

1. Все виды **пенсий**, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ, а также дополнительные пенсии, выплачиваемые на условиях добровольного страхования, включая пенсии, выплачиваемые из негосударственных пенсионных фондов.
2. Суммы, получаемые работниками в **возмещение ущерба**, причиненного им увечьем либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей, выплата которых производится в соответствии с едиными Правилами возмещения вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием

либо иным повреждением здоровья, связанными с исполнением трудовых обязанностей, а также суммы, выплачиваемые банком физическим лицам в связи с потерей кормильца вследствие трудового увечья.

3. **Выходные пособия**, выплачиваемые при увольнении, а также все виды денежной компенсации, выплачиваемой высвобождаемым работникам при их увольнении из банка в соответствии с законодательством о труде.

4. **Компенсационные выплаты** работникам, выплачиваемые им в пределах норм, установленных действующим законодательством, с целью возмещения дополнительных расходов, связанных с выполнением ими трудовых обязанностей, при переезде на работу в другую местность, при командировках, при использовании личного автотранспорта в служебных целях, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении.

5. Суммы **материальной помощи**, оказываемой банком в пределах двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год включительно. Размер помощи, не включаемой в облагаемый совокупный доход, определяется исходя из размера минимальной месячной оплаты труда в год, рассчитанной на основе действовавших с начала года размеров за каждый месяц, и того размера, который действует на дату начисления материальной помощи, с последующим перерасчетом по фактически сложившемуся размеру такой оплаты труда в целом за год при исчислении налога по совокупному годовому доходу. В случаях, если материальная помощь оказывается предприятиями, учреждениями, организациями или иными работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью членов его семьи (супруга или супруги, детей или родителей), то сумма такой материальной помощи независимо от ее размера не включается в облагаемый налогом доход.

6. Выигрыши по **лотереям**, проводимым в порядке и на условиях, определяемых Правительством РФ и Правительствами республик в составе РФ, включая выигрыши по местным лотереям, проводимым на основании лицензий, выдаваемых органами исполнительной власти субъектов РФ.

7. **Проценты и выигрыши** по вкладам в банк и другие кредитные учреждения, находящиеся на территории РФ, по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам РФ и субъектов РФ, а также облигациям и ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления.

8. Вознаграждения за сданную кровь и иную **донорскую** помощь.

9. **Алименты**, получаемые физическими лицами.

10. Суммы доходов лиц, являющихся учащимися, студентами или аспирантами дневной формы обучения высших или средних специальных **учебных заведений**, расположенных в РФ, получаемые ими в связи с учебно-производственным процессом (работы включены в образовательную программу учебного заведения) и за работы, выполняемые в период каникул (но не более 3-х месяцев в году), в части, не превышающей десятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый календарный месяц, в течение которого получен доход при предъявлении справки учебного заведения о периоде каникул и документа, удостоверяющего, что данное лицо является учащимся этого учебного заведения. При поступлении на работу учащийся, студент или аспирант должен проинформировать банк в письменной форме, пользовался ли он такой льготой в данном календарном году и в течение скольких месяцев. О всех выплатах, произведенных указанным лицам, предприятия, учреждения, организации и иные работодатели сообщают налоговым органам.

11. Суммы, получаемые в течение года от **продажи квартир**, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, земельных паев (долей), принадлежащих физическим лицам на праве собственности в части, не превышающей пяти-тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а также суммы, получаемые в течение года от продажи другого имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности в части, не превышающей тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Если это имущество реализуется банку, то он должен ежеквартально сообщать о произведенных выплатах налоговому органу по месту своего нахождения.

12. **Страховые выплаты**, получаемые физическими лицами по обязательному государственному страхованию или по договорам добровольного страхования, за исключением тех случаев, когда страховые взносы по добровольному страхованию осуществляются за счет средств банка. При заключении банком со страховщиками договоров о страховании сотрудников в пользу последних (застрахованных лиц) страховое возмещение облагается налогом страховщиками при выплате таких сумм. Если же условиями договора предусмотрено, что страховое возмещение перечисляется банку-страхователю, который и выплачивает его физическим лицам, то удержание налога производится самим банком.

13. Стоимость **подарков**, полученных от банка в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в порядке

наследования и дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов полностью исключаются из совокупного дохода.

14. Стоимость **призов** в денежной и натуральной форме, полученных на конкурсах и соревнованиях в течение года, в размере, не превышающем сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

15. Суммы **стипендий**, выплачиваемые студентам и аспирантам государственных высших учебных заведений, учащимся государственных и муниципальных средних специальных и профессионально-технических учебных заведений этими учебными заведениями или учреждаемые благотворительными фондами, а также суммы стипендий, выплачиваемые из государственного фонда занятости населения РФ физическим лицам, обучающимся по направлению органов службы занятости.

16. Суммы, выплаченные банком своим работникам и (или) членам их семей (супругу или супруге, детям или родителям) или за них в порядке полной или частичной **компенсации стоимости путевок** для детей и подростков в детские и другие оздоровительные учреждения, санаторно-курортные учреждения, специально предназначенные для отдыха родителей с детьми, а также суммы оплаты стоимости путевок в санаторно-курортные и другие оздоровительные учреждения за счет средств фонда социального страхования РФ, стоимость амбулаторного или стационарного медицинского обслуживания своих работников и (или) членов их семей. К указанным выплатам относятся также суммы, уплаченные банком за инвалидов в порядке полной или частичной оплаты путевок в оздоровительные и санаторно-курортные учреждения, расходов на лечение и медицинское обслуживание, приобретение технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также расходов на приобретение и по содержанию собак-проводников. В случае, если работнику и (или) членам их семей, или не работающему на данном предприятии инвалиду, для оказания медицинской услуги денежные средства выданы наличными, то факт их использования по назначению должен быть подтвержден соответствующим документом медицинского учреждения. При отсутствии таких документов эта сумма включается в его совокупный облагаемый доход. Не включается в состав совокупного облагаемого дохода физических лиц стоимость амбулаторного или стационарного медицинского обслуживания, предоставляемого им медицинскими учреждениями по договорам добровольного медицинского страхования, осуществляемого за счет средств предприятий, учреждений и организаций в пользу своих работников и (или) членов их семей.

Теперь рассмотрим методику определения необлагаемого минимума, на который уменьшается совокупный годовой доход физических лиц, имеющих определенные льготы при уплате подоходного налога.

Уменьшение на 12 млн. руб. совокупного годового дохода при уплате подоходного налога предоставляется следующей категории граждан: — инвалидам и лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь или другие заболевания, связанные с радиационным воздействием, а также лицам, принимавшим непосредственное участие в различных радиационных работах.

Уменьшение на 5 МРОТ совокупного годового дохода предоставляется:

- героям Советского Союза и героям РФ, а также награжденным орденом Славы трех степеней;
- участникам гражданской и Великой Отечественной войн, а также лицам, приравненным к ним в правах;
- инвалидам ВОВ, детства, I и II группы, а также лицам, получившим инвалидность на военной службе, при исполнении государственных служебных обязанностей или в результате радиационного воздействия;
- лицам, пострадавшим в результате радиационных аварий и работ;
- узникам фашистских концлагерей и лицам, перенесшим ленинградскую блокаду.

3 МРОТ:

- родителям и супругам (если они не вступили в повторный брак) военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Данная льгота предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп "Вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина" или если имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. В случае, если указанные лица не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего или государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами;
- гражданам, уволенным с военной службы или призывавшимся на военные сборы, выполнявшим интернациональный долг в республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки районного военного комиссариата, воинской части, военного

учебного заведения, предприятия, учреждения и организации МО СССР, КГБ СССР, МВД СССР и другими соответствующими органами РФ;

— одному из родителей (по их выбору), супругу, опекуну или попечителю, на содержании у которого находится совместно с ним проживающий и требующий постоянного ухода инвалид детства или инвалид I группы. Льгота предоставляется на основании пенсионного удостоверения, решений органов опеки и попечительства, медицинской справки органов здравоохранения, подтверждающей необходимость постоянного ухода, и справки жилищного органа о совместном проживании;

— инвалидам III группы, имеющим на иждивении одного или обоих престарелых родителей (в возрасте: отцы — 60 лет и старше, матери — 55 лет и старше), или несовершеннолетних детей (до конца года, в котором они достигли восемнадцатилетия), не имеющих самостоятельных доходов.

1 МРОТ:

— всем остальным категориям граждан.

Также существуют суммы, на которые можно дополнительно уменьшить полученный доход:

1. Суммы доходов, безвозмездно перечисляемые по заявлениям физических лиц на **благотворительные цели** предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, находящимся на территории РФ, частично или полностью финансируемым из соответствующих бюджетов в размерах не более суммы дохода, учитываемого при налогообложении за соответствующий календарный год. Льгота предоставляется на основании документа (квитанция, перевод и т.п.), в котором указаны сумма и цели, на которые она перечислена.

2. Суммы, удержанные в **Пенсионный фонд РФ**.

3. Суммы, направленные в течение отчетного календарного года, но не более чем в течение трех лет, физическими лицами, являющимися застройщиками либо покупателями, из личных доходов по их письменным заявлениям, представляемым указанными лицами в бухгалтерию банка, на **новое строительство или приобретение** жилого дома, или квартиры, или дачи, или садового домика на территории РФ, в пределах пяти-тысячекратного размера установленной законом минимальной оплаты труда, учитываемой за год, включая суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученных физическими лицами в банках и других кредитных учреждениях на эти цели. Эти суммы не могут превышать размера совокупного дохода лица за отчетный календарный год. В подтверждение того, что физическое лицо является застройщиком, им должна быть представлена в бухгалтерию банка копия разрешения на строитель-

ство, выданного органами местной администрации, либо справки правлений жилищных, дачных или садовых кооперативов, либо садовых товариществ, копия договора, заключенного физическим лицом со строительной организацией о долевом участии в жилищном строительстве конкретного объекта для этого лица. Документами, подтверждающими произведенные расходы, могут являться:

- договоры с юридическими и физическими лицами (с отметкой налогового органа) на строительство вышеуказанных объектов;
- счета на приобретение строительных материалов;
- акты закупки строительных материалов у физических лиц с указанием в них полных сведений об этом физическом лице (фамилия, имя, отчество, адрес местожительства, паспортные данные);
- кредитные договоры, квитанции к приходному кассовому ордеру на погашение кредитов и процентов по ним, а также другие документы.

Эти документы должны быть представлены физическими лицами в бухгалтерию банка не позднее срока, установленного для начисления заработной платы за декабрь истекшего календарного года. Вышеуказанные расходы не исключаются из совокупного годового дохода у физических лиц, для которых жилые дома, или квартиры, или дачи, или садовые домики построены, куплены, а полученный кредит на указанные цели погашен за счет собственных средств банка.

4. При наличии у сотрудника **детей и иждивенцев** совокупный доход для целей налогообложения уменьшается на размер минимальной месячной оплаты труда за каждый полный месяц, в котором получен доход:

- на каждого ребенка в возрасте до 18 лет;
- на студентов и учащихся дневной формы обучения — до 24 лет;
- на каждого другого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода, независимо от того, проживают иждивенцы совместно с лицом, его содержащим, или нет.

Уменьшение облагаемого налогом дохода производится на основании следующих документов:

- письменного заявления супругов или родителя (если брак расторгнут), или опекуна либо попечителя (на содержании у которого находится ребенок или иное лицо), либо лица, имеющего иждивенцев опекуну или попечителю (также необходимо представление выписки из решения органов опеки и попечительства);
- данных отделов кадров (личных столов) предприятий, учреждений и организаций о наличии детей у работников, а при их отсутствии — свидетельства о рождении ребенка (детей), лично предъявляемого физическим лицом в бухгалтерию;

- справки учебного заведения о том, что дети являются студентами или учащимися дневной формы обучения;
- документов соответствующих органов, подтверждающих факт иждивенчества.

Заявления и справки представляются физическими лицами по месту их основной работы до выплаты им заработной платы за первую половину января следующего года, а при изменении состава семьи и числа иждивенцев — не позднее 20-го числа следующего после такого изменения месяца. В случае, если в дальнейшем у физических лиц не произошло никаких изменений, то представленные ранее документы сохраняют свою силу и на следующие годы.

5. Суммы, передаваемые в качестве добровольных **пожертвований в избирательные фонды** кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также в избирательные фонды избирательных объединений. При этом общая сумма не облагаемых налогом добровольных пожертвований в избирательные фонды кандидатов в депутаты и избирательных объединений не может превышать при выборах в федеральные органы государственной власти соответственно десятикратного и пятнадцатикратного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законом, а при выборах в представительные и исполнительные органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления — соответственно, пятикратного и семикратного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законом.

После определения налогооблагаемой базы (т. е. размера облагаемого совокупного годового дохода) исчисляется причитающийся к уплате налог по ставкам, приведенным в таблице 4.1.

Таблица 4.1

Размер облагаемого совокупного налога, полученного в календарном году	Сумма налога
до 12 млн. руб. (включительно)	12%
12-24 млн. руб. (включительно)	1,44 млн. руб.+20% с суммы, превышающей 12 млн. руб.
24-36 млн. руб. (включительно)	3,84 млн. руб.+25% с суммы, превышающей 24 млн. руб.
36-48 млн. руб. (включительно)	6,84 млн. руб.+30% с суммы, превышающей 36 млн. руб.
свыше 48 млн. руб.	10,44 млн. руб.+35% с суммы, превышающей 48 млн. руб.

Уплата налога

Налог исчисляется нарастающим итогом с начала года. Банки обязаны ежемесячно перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в РКЦ или в другом банке наличных денежных средств на оплату труда, либо не позднее дня перечисления на счета в банке по поручениям работников причитающихся им сумм.

При изменении в течение года места работы сотруднику обязаны выдать справку о выплаченных в текущем году доходах и удержанных суммах налога, заполненную машинописным текстом без исправлений по указанному в примере образцу.

Пример

В Государственную
налоговую инспекцию № _____

Справка

о доходах физического лица за 1995 г.

Данные предприятия, учреждения, организации или иного работодателя:

1. Наименование: *АКБ "Икс"*
2. Идентификационный номер налогоплательщика: *XXXXXXXXXX*

Данные физического лица, которому выплачен доход:

1. Фамилия *Макаров* Имя *Константин* Отчество *Юрьевич*
2. Вид документа: *паспорт*

Серия документа: *ИУ-СБ*

Номер документа: *501248*

3. Дата рождения: *27 марта 1976 года*

4. Страна проживания нерезидента: —

5. Адрес постоянного местожительства в РФ: *774511, Москва,*

Пролетарская ул., д.14, кв. 81

6. Доход получен по основному, неосновному месту работы (нужное подчеркнуть).

7. За какие периоды получен доход: *I-IV (январь — апрель)*

8. Сумма валового совокупного дохода: *10 700 000 руб.*

В том числе:

8.1 Доход, полностью включаемый в состав валового совокупного годового дохода: *10 700 000 руб.*

8.2 Доходы, которые в соответствии с законом, в том числе законами субъектов РФ, не включаются в совокупный облагаемый доход, либо по которым установлены скидки; авторские вознаграждения; доходы, выплаченные физическим лицам, налогообложение которых осуществляется аналоговыми органами:

Наименование вида дохода, вида деятельности	Сумма дохода	Сумма скидки, расходов	Сумма, включенная в ва- ловый совокупный годо- вой доход
—	—	—	—

9. Сумма коэффициентов и надбавок за стаж работы в местностях с особыми условиями: —

10. Из дохода произведены следующие, установленные законом вычеты на общую сумму: **406 000 руб.**

В том числе:

10.1 Отчислений в пенсионный фонд: **157 000 руб.**

10.2 Одно- (трех-, пяти-) кратной минимальной месячной оплаты труда или дохода, облагаемого налогом по минимальной ставке: **249 000 руб.**

10.3 Расходы на содержание детей и иждивенцев: -

10.5 Прочее: —

11. Облагаемый совокупный годовой доход: **10 294 000 руб.**

12. Облагаемая сумма коэффициентов и надбавок за стаж работы в местностях с особыми условиями: —

13. Сумма удержанного подоходного налога с совокупного годового дохода: **1 122 280 руб.**

14. Сумма удержанного подоходного налога с сумм коэффициентов и надбавок за стаж работы в местностях с особыми условиями: —

Главный бухгалтер

"15" апреля 1996 г.

Приведем также образец заявления об уменьшении дохода на сумму расходов на содержание детей и иждивенцев, представляемого работником в бухгалтерию банка:

В бухгалтерию АОЗТ "Курнай-банк"
от Гудкова Александра Викторовича,
Директора департамента международных операций

Заявление

об уменьшении дохода на сумму расходов на содержание детей и иждивенцев

Прошу при налогообложении моих доходов производить вычеты из облагаемого совокупного годового дохода расходов на содержание следующих детей и иждивенцев:

№	Фамилия, имя, отчество	Основания для вычета (дети, учащиеся, иждивенцы)	Дата рождения (появления иждивенца)
1	Гудков Михаил Александрович	сын	16.05.88
2			
3			
4			
5			

К заявлению прилагаются следующие документы (нужное подчеркнуть):

1. Справка, подтверждающая факт иждивенчества.
2. Справка учебного заведения о том, что мои дети (ребенок) учатся на дневном отделении учебного заведения.
3. Свидетельство о рождении, данные отдела кадров.
4. Свидетельство о браке.

А. В. Гудков

"20" марта 1996 г.

Налог на пользователей автодорог

У банков налогом на пользователей автодорог облагается сумма валового дохода, определенного в соответствии с разделом I ("Состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль") Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 490, с учетом предусмотренных льгот.

Плательщиками налога на пользователей автодорог являются банки (включая иностранные) и их филиалы, имеющие обособленный баланс и корреспондентский счет.

Основные нормативные документы:

1. *Федеральный закон РФ от 18 октября 1991 г. № 1759-1 "О дорожных фондах в РФ" (в ред. от 25 декабря 1992 г.).*
2. *Инструкция ГНС РФ от 15 мая 1995 г. № 30 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды".*
3. *Закон города Москвы от 25 мая 1994 г. № 9-45 "О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды".*
4. *Закон города Москвы от 20 марта 1996 г. № 9 "О внесении изменений в Закон города Москвы от 25 мая 1994 г. № 9-45 "О ставках налогов, взимаемых в дорожные фонды".*

Расчет налога

Рассмотрим механизм расчета налога на пользователей автодорог. Налогооблагаемая база определяется как сумма доходов, предусмотренных при определении налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль¹ за вычетом следующих сумм:

1. Доходов, полученных по целевым централизованным кредитным ресурсам в пределах ставки ЦБ РФ.
2. Отчислений на благотворительные и культурно-просветительские цели.
3. Доходов, полученных банком за работу по размещению государственных ценных бумаг и резервов Федерального казначейства.
4. Доходов от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку, включая доходы от проведения лизинговых операций.
5. Разницы между ценой реализации и ценой приобретения государственных ценных бумаг.

Доход, полученный в иностранной валюте для целей налогообложения, пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на день поступления средств. Ставка налога определяется Федеральным законом "О до-

¹ См. методику расчета налога на прибыль.

рожных фондах" в размере 0,4%, но может быть увеличена постановлениями субъектов РФ, в т.ч. местных администраций на уровне области РФ или городов Москвы и Санкт-Петербурга. Для банков Москвы ставка налога на пользователей автодорог составляет 2,5%¹.

Уплата налога

Порядок уплаты налога предусматривает авансовые платежи в бюджет не позднее 15 числа каждого месяца, исчисляемые на основании данных бухучета о поступивших доходах за прошлый месяц (для январского взноса — исходя из предполагаемого дохода в январе).

Ежеквартально банки исчисляют сумму налога нарастающим итогом с начала года с учетом ранее произведенных платежей и производят окончательные расчеты с бюджетом в сроки, установленные для сдачи соответствующей отчетности. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на пользователей автодорог".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на пользователей автодорог"

К 161.

Пример

Пусть авансовые платежи банка по налогу на пользователей автодорог составили:

- в апреле — 4,5 млн. руб.;
- в мае — 4 млн. руб.;
- в июне — 5 млн. руб.

Банк имеет по состоянию на 1 апреля текущего года положительное сальдо по расчету с бюджетом по налогу на пользователей автодорог в размере 1 млн. руб. Сумма доходов банка во II квартале, предусмотренных в разделе I "Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками", составила 1,2 млрд. руб. Положительная разница между ценой реализованных и ценой приобретенных ГКО получена в размере 150 млн. руб., а комиссионный доход от оказанных услуг на рынке ГКО и

¹ Согласно закону города Москвы от 20 марта 1996 г. № 9.

ОГСЗ получен в размере 50 млн. руб. Банк в отчетном квартале не делал благотворительных взносов и иных отчислений на культурно-просветительские цели.

Штамп или отметка Государственной налоговой инспекции № _____ г. Москвы

В Государственную
налоговую инспекцию № _____
г. Москвы по КБ "УФО-БАНК"
Исполнитель: Кацовский А.
"03" июля 1996 г.
тел. (095) 313-0245

Получено "05" июля 1996 г.

Расчет

по налогу на пользователей автомобильных дорог
за I квартал 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	Оборот	Ставка налога (%)	Сумма налога
1. Исчисленный доход банка, принимаемый для исчисления налога	1 000 000	2,5	25 000
2. Сумма начисленных авансовых платежей:			
1-й месяц квартала	300 000	2,5	7 500
2-й месяц квартала	267 000	2,5	6 675
3-й месяц квартала	333 000	2,5	8 325
3. Всего начислено за отчетный период	900 000	2,5	22 500
4. Сумма авансовых взносов, внесенных в дорожный фонд в счет причитающихся за отчетный период			22 500
5. Сумма налога, подлежащая: — взносу в дорожный фонд (стр.1—стр.4); — возврату из дорожного фонда (стр.4—стр.1)			2 500
6. Сальдо расчетов с дорожным фондом по балансу на конец отчетного периода			1 000
Недоимка			500
Переплата			

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Налог на владельцев транспортных средств

Плательщиками данного налога являются банки (включая иностранные) и их филиалы имеющие обособленный баланс и корреспондентский счет, и являющиеся, как видно из названия данного налога, владельцами транспортных средств. Основные нормативные документы для этого налога в целом те же, что и для налога на пользователей автодорог.

Расчет налога

Банки, имеющие в своем составе филиалы или представительства, уплачивают этот налог по месту их нахождения и по ставкам, действующим на территории нахождения этих филиалов или представительств³⁷. Банки, владеющие транспортными средствами, уплачивают ежегодно налог на владельцев транспортных средств в зависимости от мощности транспортных средств в размерах, указанных в таблице 6.1.

Таблица 6.1

Наименование объектов налогообложения	Размер годового налога (в руб.)	
	Действовавший до апр. 1996 г.	Действующий с апр. 1996 г.
Автомобили легковые с мощностью двигателя: — до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно — свыше 100 л.с. (свыше 73,55 кВт)	130 30	500 2000
Автобусы	200	2000
Грузовые автомобили и тракторы с мощностью двигателя: — до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно — свыше 100 до 150 л.с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт) — свыше 150 до 200 л.с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт) — свыше 200 до 250 л.с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт) — свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	200 400 480 520 720	1500 3900 4700 5100 9800
Другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу	200	2000

1 Согласно инструкции ГНС РФ от 15 мая 1995 г. № 30.

Налог с владельцев транспортных средств исчисляется банками на основании данных бухгалтерского учета по состоянию на первое число месяца, предшествующего тому, в котором производится уплата налога. Налоговый расчет банки представляют налоговой инспекции по месту своего нахождения по установленной форме¹ в сроки, установленные для представления квартального (годового) бухгалтерского баланса. Банки, приобретающие автотранспортные средства в течение года, налог уплачивают в полном размере. По выбывшим транспортным средствам налог плательщику не возвращается.

Уплата налога

Уплата налога производится ежегодно в сроки, установленные законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ. Банки, транспортные средства которых регистрируются, перерегистрируются или проходят технический осмотр в городах Москве и Санкт-Петербурге, уплачивают налог ежегодно не позже 1 августа, если законодательными (представительными) органами власти этих городов не установлен иной срок. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на владельцев транспортных средств".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на владельцев транспортных средств"

К 161.

Пример

В мае 1996 года банк приобрел два автомобиля ВАЗ-2109, а в июне получил в качестве взноса в уставный фонд со стороны иностранного участника два спецавтомобиля "Мерседес-720". Кроме того, банк уже имеет три автомобиля ГАЗ-3110, приобретенные в январе, за которые налог на приобретателей транспортных средств был уплачен в I квартале 1996 г. Расчет по налогу за II квартал будет выглядеть следующим образом:

¹ Согласно инструкции ГНС РФ от 15 мая 1995 г. № 30.

Штамп или отметка Государственной
налоговой инспекции № _____ г. Москвы

В Государственную
налоговую инспекцию № _____
г. Москвы по КБ "УФО-БАНК"
Исполнитель: Кацовский А.
"03" июля 1996 г.
тел. (095) 313-0245

Получено "05" июля 1996 г.

Расчет

по налогу с владельцев транспортных средств за II квартал 1996 г.

№ п/п	Вид и марка транспортного средства	Срок уплаты налога	Мощн. трансп. ср-ва (л.с.)	Кол-во трансп. средств на 1996г. (ед.)	Сум-марная мощн. (л.с.)	Ставка налога (руб./л.с.)	Сумма налоговых платежей (руб.)
1	Легковая а/м ВАЗ-2109	1.5.96	75	2	150	2000	300 000
2	Грузовая а/м "Мерседес-720"	1.6.96	240	2	480	5100	2 448 000

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Налог на приобретение транспортных средств

Плательщиками налога на приобретение автотранспортных средств являются те же категории банков, что и для налога на пользование автодорог, приобретающие автотранспортные средства путем купли-продажи, мены, лизинга и взносов в уставный капитал.

Основные нормативные документы для этого налога те же, что и для налога на пользователей автодорог и владельцев транспортных средств.

Расчет и уплата налога

Налог исчисляется от продажной цены автомобиля (без налога на добавленную стоимость, спецналога и акциза) по следующим ставкам: — грузовые автомобили, пикапы и легковые фургоны, автобусы, специальные автомобили и легковые автомобили — 20%; — прицепы и полуприцепы — 10%.

При иных формах приобретения (мена, лизинг, взнос в уставный капитал), а также при приобретении подержанного транспортного средства за основу принимается договорная цена, но не ниже балансовой стоимости.

Регистрация или перерегистрация автотранспортных средств не производится без предъявления органу, осуществляющему регистрацию или перерегистрацию, квитанции или платежного поручения об уплате налога на приобретение автотранспортных средств. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на приобретение транспортных средств".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на приобретение транспортных средств"

К 161.

В случае получения автотранспортных средств по лизингу, начисление налога при приобретении отражается:

Д 941 "Расходы по налогу на приобретение транспортных средств"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на приобретение транспортных средств".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на приобретение транспортных средств"

К 161.

Ежемесячное списание части подлежащего уплате налога (одновременно с начислением сумм амортизации по этим средствам) отражается:

Д 970

К 941 "Расходы по налогу на приобретение транспортных средств".

В аналогичном порядке отражают операции по налогу на приобретение автотранспортных средств банки, получившие их в качестве вклада в уставный капитал.

Контрольные вопросы

1. Уплачивает ли налог на владельцев транспортных средств за 1996 год филиал банка, получивший 27 декабря 1996 года на свой баланс от головного банка спецавтомобиль для инкассации?

2. В каком размере банк должен отнести на расходы в I квартале уплату налога на приобретение транспортных средств, если он получил 1 января в лизинг на два года с правом последующего выкупа спецавтомобиль стоимостью 48 тыс. долл. США (курс доллара на 1 января составляет 5000 руб./долл.)?

Налоги и взносы, налагаемые на фонд оплаты труда

Средства, направляемые банком на оплату труда, независимо от источников выплаты, подлежат обложению:

- транспортным налогом;
- сбором на нужды образования;
- страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды и фонды обязательного медицинского страхования.

Плательщиками вышеуказанных налогов являются все банки (включая банки с иностранным участием), их представительства и филиалы, использующие труд наемных работников и выплачивающие им заработную плату (вознаграждение) в любой форме.

Основные нормативные документы:

1. *Федеральный закон РФ от 21 декабря 1995 г. № 207-ФЗ "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и в фонды обязательного медицинского страхования на 1996 год".*
2. *Постановление Правительства от 19 февраля 1996 г. № 153 "О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд".*
3. *Федеральный закон РСФСР от 20 ноября 1990 г. "О государственных пенсиях в РСФСР".*
4. *Постановление Госкомстата РФ от 10 июля 1995 г. № 89 "Об утверждении Инструкции о составе фонда заработной платы и выплат социального характера".*
5. *Постановление Правления ПФР от 11 ноября 1994 г. № 258 "Об утверждении Инструкции о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ".*
6. *Разъяснения ПФР от 6 марта 1996 г. № 22 "О порядке применения постановления Правительства № 153".*
7. *Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ (России) (утвержден Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1).*
8. *Письмо ЦБ РФ от 25 декабря 1995 г. № 149-95 "О порядке заполнения сведений Федерального государственного статистического наблюдения по труду за 1995 год и в 1996 году".*
9. *Закон города Москвы от 16 марта 1994 г. № 7-27 "О сборе на нужды образовательных учреждений, взимаемом с юридических лиц".*
10. *Инструкция ГНИ по г. Москве от 31 марта 1994 г. № 3 "О порядке исчисления и уплаты сбора на нужды образовательных учреждений, взимаемого с юридических лиц".*
11. *Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2270 "О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней".*
12. *Письмо ГНС РФ от 17 января 1994 г. № ВГ-4-16/5н "О транспортном налоге".*
13. *Письмо ГНС РФ и Минфина РФ от 17 марта 1994 г. № ВЗ-4-15/39н, 28 "О транспортном налоге".*

Расчет налогов и взносов

Прежде чем рассматривать специфику расчета и уплаты каждого из налогов в фонд оплаты труда через призму налогообложения, це-

лесообразно рассмотреть единую базу для их исчисления, а именно — состав средств, направляемых на оплату труда.

Расчет налогооблагаемой базы

Рассматриваемые в этом разделе налоги устанавливаются в виде процентных отчислений от сумм выплат в денежной и натуральной формах, фактически начисленных работникам и отнесенным на оплату их труда по всем основаниям.

Одна из сложностей при исчислении налогооблагаемой базы возникает из-за терминологических расхождений, и, в частности, из-за использования в некоторых нормативных документах выражения "фонд оплаты труда" для обозначения выплат, подлежащих налогообложению. Фонд занятости его определяет, опираясь на Инструкцию № 89 Госкомстата — уже готовятся указания по ее применению. Пенсионный фонд с 1 января 1996 года опирается на постановление Правительства РФ от 19 февраля 1996 г. № 153. Другие ведомства также могут корректировать "свой" фонд оплаты труда. В ближайшее время предполагается все-таки унифицировать это понятие.

В фонд оплаты труда включаются не только расходы, относимые к затратам на оплату труда в соответствии с Положением о составе затрат, включаемых в себестоимость услуг банка, но и денежные суммы, начисленные за счет прибыли, фондов специального назначения и целевых поступлений. Однако для целей налогообложения этот фонд должен быть скорректирован на целый ряд выплат, на которые не начисляются налоги и взносы во внебюджетные фонды.

В общих случаях фонд оплаты труда наиболее рационально определять, опираясь на новую инструкцию Госкомстата, введенную с 1 января 1996 года, предназначенную для заполнения банком формы обязательной статистической отчетности по труду (Формы № 1-Т). Учитывая, что данная инструкция не ориентирована на методологию финансовых и налоговых органов при исчислении оплаты труда для целей налогообложения, она должна использоваться с определенными корректировками. Возможность отнесения состава различных выплат к оплате труда при налогообложении представлена в таблице 8.1, где знаком "+" показана возможность такого отнесения, а знаком "-" — исключение такой возможности.

Таблица 8.1

№ п/п	Вид средств, направляемых на потребление	Отнесение к оплате труда при налогообложении
Фонд заработной платы		
1	Зарботная плата, начисленная работникам по тарифным ставкам и окладам за отработанное время	+
2	Зарботная плата, начисленная за выполненную работу работникам по сдельным расценкам в процентах с выручки от реализации услуг	+
3	Премии и вознаграждения, носящие регулярный или периодический характер независимо от источника их выплаты	+
4	Стимулирующие доплаты и надбавки к тарифным ставкам и окладам (за профессиональное мастерство, совмещение профессий и должностей и т.д.)	+
5	Ежемесячные или ежеквартальные вознаграждения (надбавки) за выслугу лет, стаж работы (кроме сумм, указанных в пункте 21 настоящей таблицы)	+
6	Компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда (выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда, доплаты за работу в ночное время, оплата работы в выходные и праздничные дни; оплата сверхурочной работы)	+
7	Оплата труда специалистов, освобожденных от основной работы и привлекаемых для подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров	+
8	Комиссионное вознаграждение, в частности, штатным брокерам, агентам и т.д.	+
9	Оплата услуг работников бухгалтерий за выполнение ими письменных поручений работников по перечислениям их заработной платы	+
10	Выплата разницы в окладе при трудовом замещении	+
11	Оплата труда лиц, принятых на работу по совместительству	+
12	Оплата труда работников несписочного состава (оплата труда за выполнение работ по гражданским договорам с физическими лицами, исходя из сметы на выполнение работ (услуг) этими лицами и платежных документов; оплата услуг работников несписочного состава (за переводы, консультации и т.д.))	+
Оплата за неотработанное время		
13	Оплата ежегодных и дополнительных отпусков (без денежной компенсации)	+
14	Оплата дополнительно предоставленных (сверх предусмотренных законодательством) отпусков работникам	+

Таблица 8.1 (продолжение)

15	Оплата учебных отпусков, предоставленных работникам, обучающимся в образовательных учреждениях	+
16	Оплата за период обучения работников, направленных на профессиональную подготовку, повышение квалификации или обучение вторым профессиям	+
17	Оплата труда работников, привлекаемых к выполнению государственных или общественных обязанностей	+
18	Суммы, выплаченные за счет средств банка, за непроработанное время работникам, вынужденно работавшим неполное рабочее время по инициативе администрации	+
19	Оплата за время вынужденного прогула	+
Единовременные поощрительные выплаты		
20	Единовременные (розовые) премии независимо от источников их выплаты	—
21	Вознаграждение по итогам работы за год; годовое вознаграждение за выслугу лет (стаж работы)	+
22	Материальная помощь, предоставленная всем или большинству работников (расценивается как премия)	+
23	Дополнительные выплаты при предоставлении ежегодного отпуска (сверх отпускных сумм в соответствии с законодательством)	+
24	Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	—
25	Стоимость бесплатно выдаваемых работникам в качестве поощрения акций или льгот по приобретению акций	—
26	Другие единовременные поощрения, включая стоимость подарков	—
Выплаты на питание, жилье		
27	Оплата (полная или частичная) стоимости питания	—
28	Средства на возмещение расходов работников по оплате жилья (сверх предусмотренного законодательством)	—
Выплаты социального характера		
29	Надбавки к пенсиям работников, выплачиваемые из средств банка	—
30	Страховые платежи (взносы), уплачиваемые банком по договорам личного, имущественного и иного страхования в пользу своих работников, за счет средств банка	—
31	Взносы на добровольное медицинское страхование работников за счет средств банка	—
32	Расходы по оплате организациям здравоохранения услуг, оказываемых работникам за счет средств банка	—
33	Оплата путевок работникам и членам их семей на лечение, отдых, экскурсии, путешествия за счет средств банка	—

Таблица 8.1 (продолжение)

34	Оплата абонементов в группы здоровья, занятий в спортивных секциях и т.п.	—
35	Возмещение платы родителей за детей в дошкольных учреждениях	—
36	Компенсации, выплачиваемые женщинам в период нахождения их в дополнительном отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет (без пособий по социальному страхованию)	—
37	Суммы, выплаченные банком в возмещение вреда, причиненного работнику увечьем или иным повреждением здоровья, связанным с работой	—
38	Компенсация работнику морального вреда, определяемая судом	—
39	Выходное пособие при прекращении трудового договора	—
40	Суммы, выплаченные уволенным работникам на период трудоустройства в связи с ликвидацией банка, сокращением численности или штата работников	—
41	Оплата проезда к месту работы общественным транспортом, специальными маршрутами или транспортом банка	—
42	Оплата стоимости проезда работников и членов их семей к месту отдыха и обратно и оплата стоимости провоза багажа	—
43	Материальная помощь, предоставленная отдельным работникам по семейным обстоятельствам	—
44	Стипендии работникам, состоящим в списочном составе и направленным банком на обучение в учебные заведения, выплачиваемые за счет средств банка	—
45	Расходы на погашение ссуд, выданных работникам банка	—
46	Суммы, предоставленные работникам для первоначального взноса или на частичное (полное) погашение кредита, предоставленного на жилищное строительство	—
	Расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	
47	Доходы по акциям и другие доходы от участия работников в собственности банка (дивиденды по акциям, выплаты по долевым паям, проценты по облигациям и т.п.)	—
48	Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды и фонды медицинского страхования	—
49	Взносы за счет средств банка в негосударственные пенсионные фонды	—
50	Выплаты из внебюджетных (государственных и негосударственных) фондов, в частности, пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, оплата труда (доплата) молодым работникам за счет средств Государственного фонда занятости РФ, оплата санаторно-курортного лечения и семейного отдыха в пределах разрешенных норм	—

Таблица 8.1 (продолжение)

51	Выплаты по договорам личного, имущественного и иного страхования (кроме указанного в пункте 30 настоящей таблицы)	—
52	Авторские вознаграждения, выплачиваемые по заключенным с авторами договорам	—
53	Стоимость форменной одежды, обмундирования, выдаваемых бесплатно и остающихся в личном постоянном пользовании или сумма льгот в связи с их продажей по сниженной цене	+
54	Стоимость выданной спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, моющих средств, обезжиривающих средств, молока и лечебно-профилактического питания или соответствующее денежное возмещение работникам затрат на их приобретение	—
55	Командировочные расходы	—
56	Расходы, выплаченные взамен суточных	—
57	Расходы при переводе работников на работу в другие регионы	—
58	Расходы на платное обучение работников в учебных заведениях, включая стипендии учащимся, не состоящим в списочном составе и направленных банком на обучение (кроме сумм, указанных в пункте 44 настоящей таблицы)	—
59	Стоимость жилья, переданного в собственность работникам	—
60	Расходы на содержание жилья, учебных и дошкольных учреждений, спортивных сооружений и других объектов социально-культурной сферы, принадлежащих банку или содержащихся на условиях долевого участия	—
61	Арендная плата за проведение учебных, культурно-массовых, спортивных мероприятий	—
62	Расходы на проведение учебных, культурно-массовых, спортивных мероприятий	—
63	Расходы на приобретение медикаментов, инвентаря для учреждений, находящихся на балансе банка или содержащихся на условиях долевого участия	—
64	Расходы на социально-культурные нужды	—
65	Расходы по обустройству садоводческих товариществ	—

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ не взимаются со всех видов выплат, начисленных работнику не работодателем. В нижеследующем перечне заказчики приравниваются к работодателям в случае заключения договора-подряда, доверители — в случае заполнения договора-поручения, лица, использующие произведение автора на основании авторского договора, кооперативы, в том числе сельскохозяйственные, — в отношении членов кооперативов. Рассмотрим, на что не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ:

1. Выходное пособие при прекращении **трудового договора** (контракта), денежную компенсацию за неиспользованный отпуск, а также сохраняемый средний заработок, выплачиваемый в размерах, предусмотренных законодательством РФ, на период трудоустройства работникам, уволенным в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией банка.
2. Государственные пособия гражданам, имеющим **детей**, пособие **по временной нетрудоспособности**, ритуальное пособие (с 1 марта 1996 г. — социальное пособие на погребение) и иные выплаты, производимые за счет средств Фонда социального страхования РФ, Пенсионного фонда РФ и государственного фонда занятости населения РФ в соответствии с законодательством РФ.
3. Льготы и компенсации, предоставляемые в соответствии с Федеральным законом "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на **Чернобыльской АЭС**", исключая доплаты до размера прежнего заработка при переводе работников по медицинским показаниям на нижеоплачиваемую работу, оплату дополнительного отпуска.
4. Суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ в возмещение вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным **повреждением здоровья**, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей.
5. Компенсации, выплачиваемые матерям (или другим родственникам, фактически осуществляющим **уход за ребенком**), состоящим в трудовых отношениях на условиях найма с организациями независимо от организационно-правовых форм и находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста, установленного законодательством РФ.
6. Суммы, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ в возмещение ущерба, причиненного здоровью и имуществу работников вследствие чрезвычайных **ситуаций природного и техногенного характера**.
7. Материальная помощь, оказываемая в связи с чрезвычайными обстоятельствами в целях возмещения ущерба, причиненного **здоровью и имуществу** граждан, на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления, иностранных государств, а также правительственных и неправительственных межгосударственных организаций, созданных в соответствии с международными договорами РФ.
8. Материальная помощь, оказываемая работникам в связи с постиг-

шим их стихийным **бедствием**, пожаром, похищением имущества, **увечьем**, а также в связи **со смертью** работника или его близких родственников.

9. Материальная помощь, оказываемая гражданам **благотворительными организациями** и экологическими фондами, осуществляющими деятельность в соответствии с законодательством РФ.

10. Единовременные выплаты работникам в связи с выходом на **пенсию**.

11. Суммы, выплачиваемые в возмещение расходов, и иные компенсации работникам, выплачиваемые им в пределах норм, установленных законодательством РФ, в связи со **служебными командировками**, переводом, приемом или направлением на работу в другую местность, а также суммы, выплачиваемые в возмещение дополнительных расходов, связанных с выполнением работниками трудовых обязанностей.

12. Стоимость выдаваемых в соответствии с законодательством РФ специальной одежды, специальной обуви, других средств индивидуальной защиты, мыла, смывающих и обезвреживающих средств, молока или других равноценных пищевых продуктов, а также учебно-профилактического питания, предоставляемого бесплатно по установленным нормам, или в соответствующих случаях денежное возмещение затрат по их приобретению (за исключением стоимости форменной одежды, обмундирования, выдаваемых бесплатно или с частичной оплатой и остающихся в личном постоянном пользовании).

13. Стоимость льгот по **проезду**, предоставляемых отдельным категориям работников законодательством РФ.

14. Стоимость бесплатно предоставляемых (частично оплачиваемых) отдельным категориям работников в соответствии с законодательством РФ **жилья, коммунальных услуг, топлива** или соответствующее денежное возмещение.

15. Стоимость **проезда** работников к месту использования отпуска и обратно, оплачиваемая организацией в соответствии с законодательством РФ.

16. Суммы, выплачиваемые организациями **за время отпуска**, предоставляемого перед началом работы выпускникам учреждений начального, среднего и высшего профессионального образования исходя из размеров стипендий, установленных законодательством РФ.

17. **Стипендии**, выплачиваемые за счет средств организации студентам (аспирантам) учреждений высшего профессионального образования, учащимся учреждений начального и среднего профессионального образования, а также стипендии, учреждаемые благотворительными организациями.

18. Доходы по акциям и другие доходы, получаемые от участия работников **в управлении собственностью** организации (дивиденды, проценты, выплаты по долевым паям и т.д.).

19. Страховые платежи (взносы), уплачиваемые организацией в пользу работников по договорам обязательного государственного личного **страхования**.

20. Вознаграждения, выплачиваемые гражданам за выполнение ими работ по договорам гражданско-правового характера, исключая вознаграждения, выплачиваемые по авторским **договорам**, договорам подряда и договорам поручения, а также вознаграждения, выплачиваемые по смешанным договорам (в части, приходящейся на элементы авторского договора, договора подряда и договора поручения).

21. Средства **избирательных фондов** кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, полученные и израсходованные на проведение избирательных кампаний, а также учтенные в установленном порядке.

22. Доходы, получаемые от избирательных комиссий членами избирательных комиссий, осуществляющими свою деятельность в указанных комиссиях не на постоянной основе.

23. Доходы, получаемые физическими лицами от избирательных комиссий, а также из избирательных фондов кандидатов в депутаты и избирательных фондов избирательных объединений за выполнение указанными лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний.

Расходы на оплату труда, производимые в иностранной валюте, для целей исчисления сбора определяются по курсу ЦБ РФ на последний календарный день месяца, в котором начислены выплаты по заработной плате и по другим выплатам, связанным с выполнением трудовых обязанностей. Для прочих выплат (не связанных с выполнением трудовых обязанностей) обменный курс определяется по курсу ЦБ РФ на дату получения дохода.

Расчет и уплата страховых взносов во внебюджетные фонды

Действующие тарифы страховых взносов, установленные Федеральным законом "О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и в фонды обязательного медицинского страхования" на 1996 год показаны в таблице 8.2.

Таблица 8.2

Наименование фонда	Ставка тарифа
Пенсионный фонд РФ	29%
В том числе:	
— от работодателей (банков);	28%
— от работников	1%
Фонд социального страхования РФ	5,4%
Государственный фонд занятости населения РФ	1,5%
Фонды обязательного медицинского страхования:	
В том числе	3,6%
— Федеральный фонд медицинского страхования;	не менее 0,2%

Уплата взносов производится на основании данных бухгалтерского учета и отчетности о начисленных суммах оплаты труда по всем основаниям за истекший месяц в срок, установленный банком для оплаты труда своих работников, но не позднее 15-го числа следующего месяца¹. В таком же порядке банк-работодатель начисляет и удерживает обязательные страховые взносы с работников, включая работающих пенсионеров. Банк ежеквартально составляет в двух экземплярах расчетные ведомости по средствам Пенсионного фонда РФ (ПФР). В случае, если уплата взносов производится в иностранной валюте, то расчетная ведомость представляется с указанием в ней отчетных сумм (в том числе пеней) в валюте. Все экземпляры расчетных ведомостей подписываются руководителем, главным бухгалтером банка и заверяются печатью. Первый экземпляр расчетной ведомости (отчета) ежеквартально — не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом, представляется уполномоченному ПФР по месту регистрации плательщика взносов одновременно с платежными документами и банковскими выписками, подтверждающими факт уплаты средств ПФР за отчетный период.

В случае, если 30 число приходится на выходной день, последний срок представления расчетной ведомости переносится на первый рабочий день, а финансовая санкция за несвоевременное представление расчетной ведомости начисляется со второго рабочего дня. Второй экземпляр расчетной ведомости, подписанный уполномоченным, остается в бухгалтерии банка-плательщика взносов. Уплата в бюджет недовоенных сумм взносов производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления в налоговый орган

¹ Каждое предприятие в пределах выплатного периода устанавливает своим документом (приказ, распоряжение, коллективный договор, соглашение, устав, решение общего собрания и т.д.) конкретный срок выплаты заработной платы (см. Инструкцию об организации работ по денежному обращению учреждениями Государственного банка СССР от 3 декабря 1986 г., пп. 35, 36, 37 раздела "Организация контроля за выдачей денег").

расчета сбора, а по годовым расчетам — в десятидневный срок со дня, установленного для представления годового расчета сбора. По истечении установленных сроков уплаты страховых взносов невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени. К недоимке относится и сумма задолженности, выявленная при проверке плательщика страховых взносов. Пеня начисляется с суммы недоимки за каждый день просрочки в размере 1% по страховым взносам работодателей, включая обязательные взносы работников. К плательщикам страховых взносов применяются финансовые санкции в виде взыскания:

— всей сокрытой или заниженной при начислении страховых взносов в ПФР суммы оплаты труда и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении — штрафа в двойном размере;

— 10%, причитающихся к уплате сумм страховых взносов в ПФР из их отказ от регистрации в качестве плательщика страховых взносов;

— 10%, причитающихся в отчетном квартале к уплате сумм страховых взносов в ПФР за непредставление в установленные сроки расчетной ведомости.

Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается проводками:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты по страховым взносам"¹.

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты по страховым взносам"

К 161.

Если банком производились выплаты за счет внебюджетных фондов, остающихся в его распоряжении и учитываемые на отдельном лицевом счете балансового счета 904, то необходимо перечислить в бюджет кредитовое сальдо по этому счету:

Д 904 "Расчеты с Фондом социального страхования"

К 161.

Сбор на нужды образовательных учреждений

Сбор на нужды образовательных учреждений устанавливается по ставке 1% от сумм выплат в денежной и натуральной формах, фактически начисленных банком по всем основаниям на оплату труда своим работникам и другим лицам по трудовым договорам. Подробный расчет средств на оплату труда показан выше.

¹ Указывается конкретный внебюджетный фонд, в который производится отчисление.

Уплата сбора предусматривается на основании данных бухгалтерского учета и отчетности о начисленных суммах оплаты труда по всем основаниям за истекший месяц не позднее 20-го числа следующего месяца. Одновременно со сдачей бухгалтерской отчетности банк представляет налоговым органам по месту своего нахождения нарастающим итогом с начала года расчеты сумм сбора, подлежащего уплате в бюджет, по установленной форме:

Штамп или отметка государственной налоговой инспекции № _____ г. Москвы

В Государственную
налоговую инспекцию № _____
г. Москвы по _____
Исполнитель: _____
" _____ " _____ 1996 г.
тел. _____

Получено " ____ " _____ 1996 г.

Расчет

сбора на нужды образовательных учреждений
за _____ 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика	По данным налогового органа
1. Начисленный фонд оплаты труда, принимаемый для исчисления сбора		
2. Ставка сбора (в процентах)		
3. Сумма сбора, подлежащая взносу в бюджет (стр.1*стр.2)		
4. Начислено за предыдущий период		
5. К доплате (+)		
6. К уменьшению (-)		

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Иностранские банки представляют указанные расчеты в сроки, установленные для сдачи годовой бухгалтерской отчетности. Уплата в бюджет недовнесенных сумм сбора производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления в налоговый орган расчета сбора, а по годовым расчетам — в десятидневный срок со дня, установленного для представления годового расчета сбора. Ответственность за правильность исчисления,

полноту и своевременность перечисления сумм сбора в бюджет в соответствии с Федеральным законом "Об основах налоговой системы в РФ" и настоящей Инструкцией возлагается на плательщиков сбора.

Рассмотрим учет расчетов с бюджетом.

Начисление налога:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по сбору на нужды образовательных учреждений".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по сбору на нужды образовательных учреждений"

К 161.

Расчет и уплата транспортного налога

Данный вид налога выплачивают все банки (включая банки с иностранным участием), их представительства и филиалы, использующие труд наемных работников и выплачивающие им заработную плату (вознаграждение) в любой форме. Объектом налогообложения, как и для страховых взносов во внебюджетные фонды, является начисленная оплата труда.

Расчет налогооблагаемой базы транспортного налога производится аналогично рассмотренному выше для уплаты страховых взносов. Ставка налога составляет 1%¹. Одновременно со сдачей бухгалтерской отчетности банк представляет налоговому органу по месту своего нахождения нарастающим итогом с начала года расчеты сумм налога, подлежащего уплате в бюджет по форме согласно приложению к инструкции ГНИ по г. Москве от 31 марта 1994 г. № 3. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по транспортному налогу".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по транспортному налогу"

К 161.

¹ Согласно закону города Москвы от 16 марта 1994 г. № 7-27.

Штамп или отметка Государственной налоговой инспекции № _____ г. Москвы

В Государственную налоговую инспекцию № _____ г. Москвы по _____
 Платещик: _____
 Вышестоящая организация: _____
 р/с _____ в _____
 тел. _____

Получено " _____ " _____ 1996 г.

Расчетная ведомость

по транспортному налогу за _____ 1996 г. (в тыс. руб.)
 (квартал, полугодие, девять месяцев, год)

Отчетный период	Начисленная оплата труда по всем основаниям	Начисленная к уплате сумма налога по ставке 1%	Срок уплаты (срок получения оплаты труда)	Уплачено в бюджет		Сальдо расчетов		Сумма дней просрочки	Сумма пени других финансовых санкций	
				дата	сумма	неоплачено	переплата		начислено	уплачено
1-й месяц квартала										
2-й месяц квартала										
3-й месяц квартала										
За отчетный период										
Финансовые санкции налогового органа										
На конец отчетного периода										

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Пример

Рассмотрим следующий пример. Допустим, банк за отчетный квартал произвел следующие выплаты физическим лицам, отнесенные к фонду оплаты труда:

№ п/п	Вид расходов	Сумма (в тыс. руб.)	Отнесение к оплате труда
1	Заработная плата штатных сотрудников банка	750 000	+
2	Оплата по договорам подряда и поручения	120 000	+
3	Отпускные штатным сотрудникам	80 000	+
4	Командировочные расходы	72 000	—
5	Компенсации за неиспользованные отпуска	24 000	—
6	Премии за квартал штатным сотрудникам	220 000	+
7	Премии победителям в конкурсе "Лучший по профессии"	12 000	—
8	Подарки ветеранам в связи с днем Победы	21 000	—
9	Материальная помощь сотрудникам в связи со смертью члена семьи	5 000	—
10	Дотации на питание сотрудников банка за счет средств фонда экономического стимулирования	12 000	—
11	Пособия при увольнении штатных работников	25 000	—
12	Выплаты дивидендов по акциям банка, принадлежащих сотрудникам	175 000	—
Итого выплат по фонду оплаты труда		1 624 000	
Из них отнесенных к оплате труда		1 170 000	

Таким образом, налогооблагаемая база для уплаты всех вышеперечисленных налогов и сборов составит 1,170 млрд. руб., за исключением Фонда занятости, для которого размер налогооблагаемой базы нужно уменьшить на 120 млн. руб., выплаченных по договорам подряда. Соответствующие суммы налогов для перечисления в бюджет составят:

Наименование налога	Тариф (в %)	Сумма
Взнос в Пенсионный фонд РФ	29	339 300
В том числе:		
— банка;	28	327 600
— работников банка	1	11 700
Взнос в Фонд социального страхования РФ	5,4	63 180
Взнос в Государственный фонд занятости населения РФ	1,5	15 750
Взнос в Фонды обязательного медицинского страхования	3,6	42 120
В том числе:		
— в федеральный фонд медицинского страхования;	0,2	2 340
— в негосударственные фонды	3,4	39 780
Транспортный налог	1	11 700
Сбор на нужды образовательных учреждений	1	11 700

Налог на имущество

В соответствии с Федеральным законом "О налоге на имущество предприятий" налогом на имущество облагаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы и затраты, находящиеся на балансе банка и учитываемые по остаточной стоимости.

Плательщиками налога являются банки и другие кредитные организации, включая иностранные (считающиеся юридическими лицами по законодательству РФ), а также их филиалы, имеющие обособленный баланс и корреспондентский счет (субсчет).

Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон РФ от 13 декабря 1991 г. № 2030-1 "О налоге на имущество предприятий" (в ред. от 25 апреля 1994 г.).
2. Инструкция ГНС РФ от 16 марта 1992 г. № 7 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий".
3. Закон города Москвы от 21 февраля 1996 г. № 6 "О внесении изменений в закон г. Москвы от 2 марта 1996 г. № 2-17 "О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий".
4. Разъяснение ГНИ по г. Москве от 23 мая 1994 г. № 11-13/5865 "О порядке применения закона г. Москвы "О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий".

Расчет налога

Для целей налогообложения за каждый период определяется фактическая среднегодовая стоимость имущества¹. Для этого сначала определяется фактическая среднегодовая стоимость имущества, учитываемого на счетах, представленных в таблице 9.1.

Таблица 9.1

Вид активов или затрат	Балансовые счета для расчета
Здания и сооружения по остаточной стоимости (за исключением стоимости земельных участков и объектов жилищно-коммунальной (кроме отдельных квартир) и социально-культурной сферы)	920-015 "Износ основных средств"
Хозяйственный инвентарь по остаточной стоимости	921-015 "Износ хозяйинвентаря"
Машины, оборудование, транспортные и иные средства для сдачи в лизинг по остаточной стоимости	924-015 "Износ по лизингу"
Нематериальные активы	925
Хозяйственные материалы	940
Расходы будущих периодов	941
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы за минусом износа по МБП	942-012 "Износ по МБП"

¹ Согласно инструкции ГНС РФ от 16 марта 1992 г. № 7.

Среднегодовая стоимость имущества (C_c) определяется по формуле средней хронологической:

$$C_c = (0,5 * (A_1 + A_n) + A_k) / 4,$$

где

A_1 — стоимость имущества, учитываемого на вышеуказанных счетах на 1 января отчетного года;

A_k — суммы остатков на указанных счетах на первые числа кварталов внутри отчетного периода;

A_n — суммы остатков на указанных счетах на первое число квартала, следующего за отчетным периодом.

Полученная среднегодовая стоимость умножается на ставку, которая определяется субъектами РФ, но не может превышать 2% от налогооблагаемой базы, исчисленной с учетом льгот. Если субъекты не определили ставку, то по умолчанию она равна 2%. В Москве ставка налога на имущество составляет 2%¹.

Уплата налога

Налог вносится в бюджет поквартально, нарастающим итогом, а в конце года производится перерасчет². Уплата налога производится в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартального бухгалтерского отчета и в десятидневный срок со дня, установленного для представления годового бухгалтерского отчета. Расчеты предоставляются вместе с квартальной или годовой отчетностью по установленным формам. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на имущество".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на имущество"

К 161.

¹ Согласно закону города Москвы от 21 февраля 1996 г. № 6.

² Согласно инструкции ГНС РФ от 16 марта 1992 г. № 7.

Пример

"УФО-Банк" имел за I квартал среднегодовую стоимость имущества — 712,5 млн. руб. и начислил налог на имущество в размере 5,063 млн. руб. По состоянию на 1 июля он произвел исчисление стоимости имущества на основе остатков на соответствующих балансовых счетах, как это указано в нижеследующей таблице, получив в итоге стоимость имущества, подлежащего налогообложению по состоянию на 1 июля, в сумме 1,5 млрд. руб. Среднегодовая стоимость имущества за отчетный квартал составила:

$$(0,5*1,2+1,5+0,5*1,5)/4=712,5 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, банк должен уплатить в бюджет:

$$712,5*0,02=14,5 \text{ млн. руб.},$$

а с учетом сумм, внесенных в I квартале, необходимо довести 5,625 млн. руб.

Штамп или отметка Государственной налоговой инспекции № _____ г. Москвы

В Государственную
налоговую инспекцию № _____
г. Москвы по КБ "УФО-БАНК"
Исполнитель: Кацовский А.
"03" июля 1996 г.
тел. (095) 313-0245

Получено "03" июля 1996 г.

Расчет

по налогу на имущество за II квартал 1996 г. (в тыс. руб.)

№	Показатели	Код стр.	Данные плательщика	Данные налогового органа
1	Среднегодовая стоимость облагаемого налогом имущества за отчетный период	02300	712 500	
2	Установленная ставка налога на имущество	02400	2%	
3	Сумма налога на имущество по расчету за отчетный период (стр. 1*стр.2)	02500	14 500	
4	Начислено в бюджет налога на имущество за отчетный период	02600	5 063	
5	Причисляется к уплате в бюджет налога на по сроку (стр.3-стр.4)	02700	9 437	

Расчет

среднегодовой стоимости имущества банка (в тыс. руб.)

№	Счета бухгалтерского учета	Код стр.	Отчетные данные на:				
			01.01	01.04	01.07	01.10	01.01
1	920 минус 015	100	800000	780000	760000		
	920	101	880000	880000	880000		
	015	102	80000	100000	120000		
2	921 минус 015		420000	480000	520000		
	921		500000	560000	620000		
	015		80000	80000	100000		
3	924 минус 015		—	—	—		
	924						
	015						
4	925	200	—	—	—		
5	940	310	100000	110000	120000		
6	941	1231	250000	270000	290000		
7	942 минус 012 (специальные фонды)	500	20000	22000	25000		
	942	512	24000	27000	28500		
	012	513	4000	5000	5500		
8	Всего	01900	1340000	1662000	1715000		
9	Стоимость имущества, исключаемого из налогооблагаемой базы	02000	140000	162000	215000		
10	Итого налогооблагаемая база	02100	1200000	1500000	1500000		
11	Среднегодовая стоимость не облагаемого налогом имущества за отчетный период	02200	37750	84875	123000		
12	Среднегодовая стоимость облагаемого налогом имущества за отчетный период	02300	337500	712500	1125000		

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Налог на операции с ценными бумагами

Объектом налогообложения является номинальная сумма выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом¹. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются банки-эмитенты ценных бумаг.

Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон РФ от 22 декабря 1995 г. № 128-ФЗ "О внесении изменений в закон РСФСР "О налоге на операции с ценными бумагами".
2. Письма ГНС РФ, Минфина РФ и ФКЦБ РФ от 12 апреля 1996 г. "О порядке применения закона РФ о налоге на операции с ценными бумагами".

Расчет и уплата налога

Налог взимается с эмитента по единой для всех ставке — 0,8% и вносится плательщиком одновременно с предоставлением документов на регистрацию эмиссии.

При этом при первичной эмиссии акций банка для формирования уставного капитала налог не взимается.

Источником уплаты налога является прибыль банка.

Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога:

Д 950

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами"

К 161.

Если номинальная сумма выпуска акций заявлена в валюте, налог уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ на день регистрации проспекта эмиссии. Расчет по налогу представляется в налоговый орган в произвольной форме в течение трех дней после оплаты.

¹ Согласно новой Инструкции ЦБ № 8 "О порядке выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями", налог платится с суммы превышения номинальной суммы, указанной в проекте эмиссии, над ранее зарегистрированной.

Государственная пошлина

Под государственной пошлиной понимается установленный Федеральным законом "О государственной пошлине" обязательный и действующий на всей территории РФ платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами.

Банки и их представительства, являющиеся юридическими лицами, выступают плательщиками государственной пошлины в случаях обращения в соответствующие уполномоченные органы за совершением юридически значимых действий или выдачей документов. Если за совершением юридически значимого действия или за выдачей документа одновременно обратилось несколько лиц, государственная пошлина уплачивается в полном размере одним из них или несколькими лицами в согласованных между ними долях.

Основные нормативные документы:

1. Федеральный закон РФ от 31 декабря 1995 г. № 226-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон РФ "О государственной пошлине".

Расчет государственной пошлины

Государственная пошлина взимается:

- с исковых и иных заявлений, подаваемых в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и Конституционный суд РФ (КС РФ);
- за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений РФ;
- за выдачу документов указанными судами, учреждениями и органами;
- за совершение других юридически значимых действий, определяемых Федеральным законом "О государственной пошлине".

Размеры государственной пошлины для юридических лиц

В таблицах 11.1, 11.2, 11.3, 11.4¹ представлены величины государственных пошлин для следующих юридических действий:

- дел, рассматриваемых в судах общей юрисдикции (см. табл. 11.1);

¹ В данных таблицах основной величиной является ставка, кратная минимальному размеру оплаты труда (МРОТ). Например, 10 (МРОТ) обозначает ставку государственной пошлины по данному юридическому действию в размере, равном десятикратной ставке минимального размера оплаты труда на текущий момент.

- дел, рассматриваемых в арбитражных судах (табл. 11.2);
- дел, рассматриваемых в КС РФ (табл. 11.3);
- за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор или уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений, а также за составление ими проектов документов, выдачу копий и дубликатов документов (табл. 11.4).

Таблица 11.1

Характер заявления	Ставка пошлины
С исковых заявлений имущественного характера, если цена иска составляет: <ul style="list-style-type: none"> — до 1 млн. руб. — 1-10 млн. руб. — 10-50 млн. руб. — 50-100 млн. руб. — 100-500 млн. руб. — свыше 500 млн. руб. 	5% 0,05 млн. руб.+4% от суммы, превышающей 1 млн. руб. 0,41 млн. руб.+3% от суммы, превышающей 10 млн. руб. 1,61 млн. руб.+2% от суммы, превышающей 50 млн. руб. 2,16 млн. руб.+1% от суммы, превышающей 100 млн. руб. 1,5%
С исковых заявлений неимущественного характера, а также с исковых заявлений имущественного характера, не подлежащих оценке	10 (МРОТ) ¹
С кассационных жалоб на решения суда	50% от размера госпошлины, взимаемой с исковых заявлений неимущественного характера, а по спорам имущественного характера — от размера госпошлины, с суммы, оспариваемой стороной или другим лицом, участвующим в деле
За повторную выдачу копий (дубликатов) решений, приговоров, определений, постановлений суда и копий (дубликатов) других документов из дела, выдаваемых судом по просьбе сторон или других лиц, участвующих в деле, а также за выдачу копий (дубликатов) названных документов, выдаваемых судом по просьбе заинтересованных лиц	1% от МРОТ за страницу документа

¹ С исковых заявлений, содержащих одновременно требования имущественного и неимущественного характера взимается одновременно государственная пошлина, установленная для двух данных категорий исков.

Таблица 11.2

Характер заявления	Ставка пошлины
<p>С исковых заявлений имущественного характера, если цена иска составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> — до 10 млн. руб. — 10-50 млн. руб. — 50-100 млн. руб. — 100-500 млн. руб. — 500-1000 млн. руб. — свыше 500 млн. руб. 	<p>5%, но не менее МРОТ 0,5 млн. руб.+4% от суммы, превышающей 10 млн. руб.</p> <p>2,1 млн. руб.+3% от суммы, превышающей 50 млн. руб.</p> <p>3,6 млн. руб.+2% от суммы, превышающей 100 млн. руб.</p> <p>11,6 млн. руб.+1% от суммы, превышающей 500 млн. руб.</p> <p>16,6 млн. руб.+0,5% от суммы, превышающей 1000 млн. руб., но не более 1000 (МРОТ)</p>
<p>С исковых заявлений по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров и по спорам о признании сделок недействительными</p>	<p>20 (МРОТ)¹</p>
<p>С исковых заявлений о признании недействительными (полностью или частично) ненормативных актов государственных органов, органов местного самоуправления и иных органов; с иных исковых заявлений неимущественного характера, в том числе с заявлений о признании права, о присуждении к исполнению обязанности в натуре; с заявлений о признании организаций и индивидуальных предпринимателей несостоятельными (банкротами)</p>	<p>10 (МРОТ)</p>
<p>С заявлений об установлении фактов, имеющих юридическое значение</p>	<p>5 (МРОТ)</p>
<p>С заявлений о вступлении в дело третьих лиц, заявляющих самостоятельные требования на предмет спора</p>	<p>по размеру госпошлины, взимаемой при подаче искового заявления неимущественного характера, а по спорам имущественного характера — по размеру госпошлины, исчисленной исходя из оспариваемой третьим лицом суммы</p>
<p>С заявлений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда</p>	<p>5 (МРОТ)</p>

¹ С исковых заявлений, содержащих одновременно требования имущественного и неимущественного характера взимается одновременно государственная пошлина, установленная для двух данных категорий исков.

Таблица 11.2 (продолжение)

С апелляционных и кассационных жалоб на решения и постановления арбитражного суда, на определения о прекращении производства по делу, об оставлении иска без рассмотрения, о наложении судебных штрафов, о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда, об отказе в выдаче исполнительного листа	50% от размера госпошлины, взимаемой при подаче искового заявления неимущественного характера, а по спорам имущественного характера — от размера госпошлины, исчисленной исходя из оспариваемой заявителем суммы
---	--

Таблица 11.3

Характер заявления	Ставка пошлины
С запроса или ходатайства	15 (МРОТ)
С жалобы юридического лица	15 (МРОТ)

Таблица 11.4

Характер заявления	Ставка пошлины
За удостоверение договоров дарения транспортных средств другим лицам	1,5% от суммы договора, но не менее 10 (МРОТ)
За удостоверение прочих договоров, предмет которых подлежит оценке	1,5% от суммы договора, но не менее 4 (МРОТ)
За удостоверение договоров поручительства	0,5% от суммы, на которую принимается обязательство, но не менее 2 (МРОТ)
За удостоверение договоров, предмет которых не подлежит оценке	2 (МРОТ)
За удостоверение доверенностей на право пользования и (или) распоряжения имуществом (за исключением автотранспортных средств) другим лицам	МРОТ
За удостоверение доверенностей на право пользования и (или) распоряжения автотранспортными средствами другим лицам	5 (МРОТ)
За удостоверение прочих доверенностей	20% от МРОТ
За свидетельствование верности перевода документа с одного языка на другой	10% от МРОТ за страницу перевода документа
За совершение исполнительной надписи	1% от взыскиваемой суммы
За принятие на депозит денежной суммы	0,5% от принятой денежной суммы
За совершение протеста векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта и за удостоверение неоплаты чека	1% от неоплаченной суммы
За хранение документов	10% от МРОТ за каждый месяц хранения
За свидетельствование верности копий документов, хранящихся в делах государственных нотариальных контор, органов исполнительной власти и консульских учреждений, а также выписок из документов	3% от МРОТ за страницу копии документа или выписки из него

Таблица 11.4 (продолжение)

<p>За свидетельствование верности копий других документов и за свидетельствование выписок из документов</p> <p>За свидетельствование подлинности подписи:</p> <ul style="list-style-type: none"> — на заявлениях и других документах (за исключением банковских карточек); — на банковских карточках (с каждого лица, на каждом документе) 	<p>1% от МПОТ за страницу</p> <p>5% от МПОТ</p> <p>МПОТ</p>
<p>За выдачу дубликатов документов, хранящихся в делах государственных нотариальных контор, органов исполнительной власти и консульских учреждений</p>	<p>50% от МПОТ</p>
<p>За составление проектов сделок, предмет которых подлежит оценке</p>	<p>1% от суммы, на которую заключается сделка, но не менее 50% от МПОТ</p>
<p>За составление проектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — сделок, предмет которых не подлежит оценке; — доверенностей, заявлений и других документов <p>За совершение других нотариальных действий</p> <p>За государственную регистрацию договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке) и за выдачу документа о данной регистрации</p> <p>За предоставление выписки из реестра государственной регистрации договора об ипотеке и за проставление апостиля</p>	<p>от 1(МПОТ) до 3(МПОТ)</p> <p>20% от МПОТ</p> <p>50% от МПОТ</p> <p>5 (МПОТ) за каждое действие</p> <p>50% от МПОТ</p>

Для исчисления размера государственной пошлины, взимаемой за удостоверение сделок с транспортными средствами, стоимость транспортных средств определяется судебно-экспертными учреждениями органов юстиции или организациями, связанными с техническим обслуживанием и продажей транспортных средств.

Стоимость жилого дома, квартиры, дачи, гаража и иных строений, помещений, сооружений определяется органами технической инвентаризации, а в местностях, где инвентаризация указанными органами не проведена, — органами местного самоуправления или страховыми организациями.

В случаях заключения договора предметом которого является отчуждение имущества, на сумму ниже той, которая указана в оценочном документе, государственная пошлина исчисляется исходя из суммы, указанной в оценочном документе.

При удостоверении сделок, исчисляемых в иностранной валюте, а также в тех случаях, когда иностранная валюта является предметом наследования, размер государственной пошлины подлежит пересчету на рубли по курсу, котированному ЦБ РФ и действовавшему на день уплаты государственной пошлины. За нотариальные действия, совер-

шаемые вне помещения государственной нотариальной конторы, государственная пошлина взимается в полторакратном размере.

Льготы по уплате государственной пошлины

От уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, освобождаются:

1. Истцы — по искам о взыскании заработной платы (денежного содержания) и иным требованиям, вытекающим из трудовых правоотношений.
2. Истцы — по спорам об авторстве, авторы — по искам, вытекающим из авторского права, из права на изобретение, полезную модель, промышленный образец, а также из других прав на интеллектуальную собственность.
3. Истцы — по искам о возмещении материального ущерба, причиненного преступлением.
4. Юридические лица — за выдачу им документов в связи с уголовными делами.
5. Юридические лица, обращающиеся в случаях, предусмотренных законом, в защиту охраняемых законом прав и интересов других лиц.
6. Ликвидационные комиссии — по искам о взыскании просроченных задолженностей к дебиторам должника в пользу потребителей.
7. Юридические лица — при подаче в суд заявлений:
 - об отсрочке или о рассрочке исполнения решений;
 - об изменении способа и порядка исполнения решений;
 - о повороте исполнения решения;
 - восстановлении пропущенных сроков;
 - пересмотре решения, определения или постановления суда по вновь открывшимся обстоятельствам;
 - жалоб на действия судебного исполнителя;
 - жалоб на постановления по делам об административных правонарушениях, вынесенных уполномоченными на то органами;
 - частных жалоб на определения суда, в том числе об обеспечении иска или о замене одного вида обеспечения другим, о прекращении или приостановлении дела, об отказе в сложении или уменьшении размера штрафа, наложенного судом.

Уплата государственной пошлины

Государственная пошлина уплачивается в рублях в банки (их филиалы), а также путем перечисления сумм государственной пошлины со счета плательщика через банки (их филиалы). Прием банками (их филиалами) государственной пошлины осуществляется во всех случаях с выдачей квитанции установленной формы.

При определении размера государственной пошлины, установлен-

ного в кратном размере от минимального размера оплаты труда, данный размер определяется на день уплаты госпошлины.

Государственная пошлина уплачивается:

- по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, — до подачи соответствующего заявления (жалобы) или кассационной жалобы, а также при выдаче судом копий документов;
- по делам, рассматриваемым арбитражными судами, — до подачи соответствующего заявления, апелляционной или кассационной жалобы;
- по делам, рассматриваемым КС РФ, — до подачи соответствующих запроса, ходатайства, жалобы;
- за выполнение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и другими уполномоченными на то должностными лицами органов исполнительной власти и консульских учреждений — при совершении нотариальных действий, а за выдачу копий документов — при их выдаче.

Уплаченная государственная пошлина подлежит возврату частично или полностью:

- в случае внесения государственной пошлины в большем размере, чем это требуется по Федеральному закону "О государственной пошлине";
- в случае возвращения или отказа в принятии заявления, жалобы и иного обращения судами, а также отказа в совершении нотариальных действий уполномоченными органами;
- в случае прекращения производства по делу или оставления иска без рассмотрения, если спор не подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции или арбитражном суде, а также если истцом не соблюден установленный досудебный (претензионный) порядок урегулирования спора с ответчиком или иск предъявлен недееспособным лицом;
- в случае отказа лиц, уплативших государственную пошлину, от совершения юридически значимого действия или от получения документа до обращения в орган, совершающий данное юридически значимое действие.

Возврат государственной пошлины, уплаченной в бюджет, осуществляется налоговым органом через банк (его филиал), принявший платеж, в течение года со дня принятия соответствующего решения о возврате государственной пошлины из бюджета.

Государственная пошлина, подлежащая возврату, должна быть выдана гражданину или юридическому лицу в течение одного месяца со дня принятия решения о ее возврате соответствующим финансовым или налоговым органом.

Каждое исковое заявление, первоначальное и встречное, заявление третьего лица, заявляющего самостоятельные требования на предмет спора в уже начатом процессе, заявление (жалоба) по делам особого производства, а также кассационные жалобы оплачиваются государственной пошлиной в размере, установленном Федеральным законом "О государственной пошлине".

Налог на землю

Объектом налогообложения является площадь земельного участка. При исчислении данной площади для участка, занятого зданием (сооружением), принимается во внимание как площадь участка непосредственно под сооружением, так и относящиеся к нему технические и санитарно-защитные зоны.

Плательщиками налога на землю являются банки, имеющие в собственности, владении или в пользовании земельные участки, в том числе те участки, на которых располагаются занимаемые или принадлежащие им здания. Арендаторы земли не облагаются земельным налогом.

Основные нормативные документы:

1. *Федеральный закон РФ от 11 октября 1991 г. № 1738-1 "О плате за землю" (в ред. от 14 февраля, 16 июля 1992 г., 14 мая 1993 г., 9 августа 1994 г., 22 августа, 27 декабря 1995 г.).*

2. *Закон города Москвы от 2 ноября 1994 г. № 18-86 "О ставках земельного налога в 1994 году на территории г. Москвы".*

Расчет налога

Размер земельного налога не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев, землепользователей и устанавливается в виде стабильных платежей за единицу земельной площади в расчете на год¹.

Основанием для установления налога на землю является документ, удостоверяющий право собственности, владения или пользования земельным участком. Уплачиваемый земельный налог исчисляется непосредственно банками. За земельные участки, предназначенные для обслуживания строения, находящегося в общей собственности нескольких юридических лиц или граждан, земельный налог начисляется каждому из этих собственников соразмерно их доле на это строение.

Ставка земельного налога в городах и других населенных пунктах определяется, как это показано в таблице 12.1, где приведены ставки налога на землю из расчета на год в рублях за квадратный метр².

¹ Согласно Федеральному закону РФ от 11 октября 1991 г. № 1738-1 (в ред. от 14 февраля, 16 июля 1992 г., 14 мая 1993 г., 9 августа 1994 г., 22 августа, 27 декабря 1995 г.).

² Согласно Постановлению Правительства РФ от 3 апреля 1996 г. № 378 указанные здесь ставки проиндексированы в полтора раза.

Таблица 12.1

Экономически е районы	Численность населения (в тыс. чел.)							
	до 20	20-50	50-100	100-250	250-500	500-1000	1000-3000	более 3000
Северный	0,5	1,1	1,2	1,4	1,5	-	-	-
Северо-западный	0,9	1,4	1,6	1,7	1,9	-	-	3,5
Центральный	1,0	1,5	1,7	1,8	2,0	2,3	-	4,5
Волго-Вятский	0,8	1,3	1,5	1,6	1,8	-	2,4	-
Центрально-Черноземный	0,9	1,4	1,6	1,7	1,9	2,2	-	-
Поволжский	0,9	1,4	1,6	1,7	1,9	2,2	2,5	-
Северо-Кавказский	0,8	1,3	1,5	1,6	1,8	2,1	2,4	-
Уральский	0,7	1,2	1,4	1,5	1,7	2,0	2,3	-
Западно-Сибирский	0,6	1,2	1,3	1,5	1,6	1,9	2,1	-
Восточно-Сибирский	0,5	1,1	1,2	1,4	1,5	1,8	-	-
Дальне-восточный	0,6	1,2	1,3	1,5	1,6	1,9	-	-

Средние ставки дифференцируются по местоположению и зонам различной градостроительной ценности территории органами местного самоуправления городов. Границы зон определяются в соответствии с экономической оценкой территории и генеральными планами городов.

Исчисление земельного налога на территории г. Москвы с 1 июля 1994 года осуществляется исходя из ставок зависящих от расположения участка в конкретной территориально-экономической оценочной зоне. Перечень этих зон с указанием их номеров приведен в таблице 12.2. Средняя (средневзвешенная) ставка земельного налога по Москве составляет 6,75 млн. руб. за 1 га.

Уплата налога

Для уплаты налога банки ежегодно, не позднее 1 июля, представляют в налоговые органы расчет причитающегося с них налога по каждому земельному участку. По вновь отведенным земельным участкам расчет налога представляется в течение месяца с момента их предоставления. Причитающаяся по расчету сумма налога вносится плательщиками в бюджет не позднее дня, на который приходится срок сдачи расчета. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по земельному налогу".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по земельному налогу"

К 161.

Таблица 12.2

Территориально-экономические оценочные зоны	Ставки земельного налога (в тыс. руб./га)	Территориально-экономические оценочные зоны	Ставки земельного налога (в тыс. руб./га)
1	40019	36	3190
2	20126	37	2507
3	20094	38	3334
4	18038	39	2132
5	17091	40	2440
6	18039	41	2092
7	16033	42	2092
8	18083	43	1870
9	19051	44	1748
10	8034	45	1981
11	10030	46	1988
12	10005	47	1804
13	10006	48	1771
14	7016	49	4104
15	7011	50	2190
16	7005	51	2266
17	7007	52	2650
18	6112	53	2580
19	4713	54	4307
20	4736	55	4367
21	4954	56	1905
22	4050	57	4217
23	4254	58	2387
24	5082	59	1747
25	5208	60	2327
26	4774	61	6162
27	3863	62	4104
28	4217	63	1747
29	4292	64	1867
30	3584	65	2793
31	4623	66	2327
32	3238	67	1815
33	4292	68	1950
34	3720	69	1747
35	2702		

Налог на рекламу в Москве

Налог на рекламу представляет собой взимание платы со стоимости работ и услуг по изготовлению и распространению банками собственной рекламы. Плательщиками налога на рекламу являются банки-рекламодатели, российские и иностранные, расположенные на территории Москвы, а также их филиалы.

Основные нормативные документы:

1. Письмо ГНИ по г. Москве от 30 декабря 1992 г. № 11-07/6882 "О налоге на рекламу".
2. Инструкция ГНИ по г. Москве от 21 декабря 1992 г. № 1 "О порядке исчисления и уплаты налога на рекламу в г. Москве".
3. Письмо Минфина РФ от 6 октября 1992 г. № 94 "Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие отнесение этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения".

Расчет налога

Под рекламой понимается любая форма воздействия на потребителя банковских услуг, имеющая своей целью привлечение его внимания к рекламодателю. Не облагаются налогом на рекламу услуги, не преследующие коммерческие цели, включая рекламу благотворительных мероприятий.

К расходам на рекламу относятся¹:

1. Расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.).
2. Расходы на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.п.
3. Расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению).
4. Расходы на световую и иную наружную рекламу.
5. Расходы на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.
6. Расходы на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и т.п.
7. Расходы на хранение и экспедирование рекламных материалов.
8. Расходы на оформление витрин.
9. Расходы на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

¹ Согласно письму Минфина РФ от 6 октября 1992 г. № 94.

- К рекламным услугам не относится изготовление и распространение:
 - информационных вывесок о режиме работы и правилах обслуживания клиентов банка;
 - прочих информационных сведений, объявлений, не содержащих характер рекламы.

Расходы на рекламу относятся на себестоимость услуг банка только в пределах установленных нормативов, остальную часть банк оплачивает из чистой прибыли. Рассмотрим порядок расчета налога.

1. Для расчета предельных размеров расходов на рекламу банки используют показатель "Доходы банка" (символ 999 формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках"), рассчитываемый особым образом. Для данного расчета из "Доходов банка" (балансовый счет № 96) и "Налогов на добавленную стоимость, полученного за реализационные услуги" (балансовый счет № 904) вычитаются следующие позиции формы № 2:

- "Дивиденды по паям и акциям" (символ 111);
- "Возмещение клиентами штрафных и других расходов" (символ 113);
- "Прочие доходы" (символ 118);
- "Штрафы, пени, неустойки, полученные" (символ 119).

Доходы банка, исчисленные таким образом, определяются нарастающим итогом с начала года.

2. Определенные в 1-м пункте размеры расходов банка на рекламу сопоставляются с установленными нормативами (табл. 13.1).

Таблица 13.1

Годовой доход банка	Предельные размеры расходов на рекламу, принимаемых при налогообложении прибыли
До 2 млрд. руб. (включительно)	2% от объема
От 2 млрд. руб. до 50 млрд. руб. (включительно)	40 млн. руб.+1% с объема, превышающего 2 млрд. руб.
Свыше 50 млрд. руб.	528 млн. руб. + 0,5% с объема, превышающего 50 млрд. руб.

Ставка налога на рекламу устанавливается в размере 5% от стоимости (величины фактических затрат в действующих ценах и тарифах без налога на добавленную стоимость) рекламных работ и услуг у рекламодателя¹. Если стоимость рекламных работ и услуг была оплачена в иностранной валюте, то для исчисления налога на рекламу пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на момент оплаты таких работ и услуг.

3. Рассчитывается сумма налога, подлежащая уплате и заполняется отчетная форма. Образец заполнения учетной формы смотрите в нижеследующем примере, где в графу "Всего" вписываются статьи затрат

¹ Согласно инструкции ГНИ по г. Москве от 21 декабря 1992 г. № 1.

на рекламу в отчетном периоде, а в графу "Облагаемая" — статьи затрат на рекламу за вычетом затрат на некоммерческую рекламу.

Уплата налога

Банк-рекламодатель ежеквартально представляет налоговым органам по месту своего нахождения в сроки, установленные для сдачи бухгалтерской отчетности, расчет сумм налога, подлежащего перечислению в городской бюджет. Причитающаяся по расчету сумма налога вносится в бюджет не позднее дня, на который приходится срок сдачи расчета. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отразится:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на рекламу".

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на рекламу".

К 161

Пример

Доходы банка по состоянию на конец отчетного квартала составили 10 млрд. руб. (с учетом приведенных в таблице 13.1 вычетов).

На цели рекламы в отчетном периоде израсходовано 175 млн. руб., в том числе:

1. По договору с фирмой "Метро-Реклама":

— на размещение объявления об организованном при участии банка благотворительном концерте — 15 млн. руб.

— на размещения объявления о выпуске пластиковых карт "Юнион-Кард" — 10 млн. руб.

2. По договору с рекламным агентством "ЛИС'С":

— за прокат видеоролика о банке — 150 млн. руб.

Предельная разрешенная к отнесению на себестоимость сумма расходов на рекламу:

$$40 + 0,01 * 8000 = 120 \text{ млн. руб.}$$

Облагаемая налогом величина фактических затрат на рекламу:

$$175 - 15 = 160 \text{ млн. руб.}$$

Величина фактических затрат на рекламу		Ставка налога в %	Сумма налога, подлежащая взносу в бюджет
Всего	Облагаемая		
175 млн. руб.	160 млн. руб.	5	32 млн. руб.

Контрольные вопросы

1. Будут ли облагаться налогом на рекламу расходы по ежегодной публикации годового баланса и отчета о прибылях и убытках банка?

2. Санкт-Петербургский банк зарегистрировал филиал в Москве. На изготовление вывески о часах работы филиала по обслуживанию вкладчиков израсходовано 500 тыс. руб. Следует ли филиалу платить налог на рекламу?

3. На изготовление и прокат своего рекламного ролика банк заплатил в июне сумму, эквивалентную 1 млн. долл. США. Ролик был закончен и выпущен в эфир в июле. Должен ли был банк платить налог на рекламу во втором квартале?

Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы

Объектом налогообложения является объем реализации услуг банка. Под объемом реализации услуг понимается валовой доход от реализации услуг, определяемый без налога на добавленную стоимость и акцизов.

Плательщиками налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы являются расположенные на территории города Москвы банки (включая иностранные), филиалы и представительства, имеющие самостоятельный баланс и расчетный (текущий) счет (для филиалов банков — корреспондентский счет или корреспондентский субсчет) в учреждениях банка.

Основные нормативные документы:

1. Закон города Москвы от 16 марта 1994 г. № 5-25 "О налоге на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы".
2. Инструкция Госналогинспекции по г. Москве от 31 марта 1994 г. № 4. "О порядке исчисления и уплаты налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы" (в ред. от 19 августа 1994 г., 22 августа 1995 г.).

Расчет и уплата налога

Ставка налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы устанавливается в размере 1,5% от объема реализации услуг.

Сумма налога исчисляется исходя из установленной ставки налога и фактического валового дохода. При этом расходы банков, рассчитанные исходя из норм, установленных местными органами государственной власти, на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, находящихся на их балансе, или финансируемых ими в порядке долевого участия, подлежат вычету непосредственно из суммы данного налога. Фактически налог исчисляется в порядке, аналогичном рассмотренному для уплаты налога на пользователей автодорог. Рассмотрим учет расчетов с бюджетом. Начисление налога отражается:

Д 970 "Прочие расходы"

К 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы"

Уплата налога в бюджет:

Д 904 "Расчеты с бюджетом по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы"

К 161

Пример

Форма, заполняемая при расчете налога:

Штамп предприятия (организации)

Штамп или отметка
налогового органа

В Государственную
налоговую инспекцию № _____
г. Москвы по _____
Исполнитель: _____

"__" _____ 1996 г.
тел. _____

Получено "__" _____ 1996 г.

Расчет

налога на содержание жилищного фонда и объектов
социально-культурной сферы
за _____ 1996 г. (в тыс. руб.)

Показатели	По данным плательщика	По данным налогового органа
1. Исчисленный доход банка, принимаемый для исчисления налога		
2. Ставка налога (в процентах)	1,5	1,5
3. Сумма налога, подлежащая взносу в бюджет (стр.1*стр.2)		
4. Расходы на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, находящихся на балансе плательщика или финансируемых им в порядке долевого участия: — всего — в том числе в пределах затрат, утвержденных представительным органом государственной власти		
5. Сумма налога за вычетом расходов, исключаемых в соответствии с установленным порядком, подлежащая взносу в бюджет (стр.3-стр.4.1)		
6. Начислено за предыдущий период		
7. К доплате (+)		
8. К уменьшению (-)		

Руководитель предприятия (организации) _____

Главный бухгалтер _____

Вместо заключения

Во время подготовки к печати данного сборника, вышел в свет Указ Президента РФ № 685 "Об основных направлениях налоговой реформы в РФ и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины". Этот Указ призван упростить налоговую систему, увеличить собираемость налоговых платежей и приблизить принятие давно ожидаемого Налогового кодекса. Указ будет действовать впредь до принятия отдельного Федерального закона РФ, определяющего перечень затрат, включаемых в себестоимость. Если легитимность Указа будет подтверждена последующими нормативными актами, то это внесет существенные изменения в действующий порядок налогообложения и бухгалтерского учета.

С 1 января 1997 года отменяются авансовые платежи по налогам и вводится порядок единовременной уплаты всех налогов не чаще одного раза в месяц. Данный порядок устанавливается для всех налогоплательщиков, соблюдающих налоговое и таможенное законодательство, а также для следующих категорий плательщиков:

- не имеющих текущей задолженности по налогам;
- ведущих учет на основе метода начислений и составления счетов-фактур;
- не осуществляющих бартерных операций и эмиссии ценных бумаг на предъявителя.

Как нетрудно заметить, далеко не каждый налогоплательщик в настоящее время сможет в полной мере удовлетворить данным требованиям.

С 20 мая 1996 года снижен размер пени, взыскиваемой с налогоплательщиков за просрочку платежей, с 0,7% в день до 0,3%. Одновременно отменяется п. 24 Указа Президента РФ № 2270, вносящий поправку в Федеральный закон "Об основах налоговой системы в РФ" и устанавливающий, что пеня в размере 0,7% в день взимается также и с банков за просрочку перевода налоговых платежей их клиентов. Таким образом, вновь начинает действовать ст. 15 вышеуказанного Федерального закона, которым установлена ответственность банков за просрочку исполнения платежных налоговых документов в виде пени в размере 0,2% в день. Налоговые органы, возможно, будут требовать уплаты пени по аналогии с просрочкой налогоплательщиков — 0,3%, однако с юридической точки зрения, банку следует платить 0,2%, которые указаны в Федеральном законе "Об основах налоговой системы в РФ".

С 1 октября 1996 года предусматривается переход большинства хозяйствующих субъектов (кроме малых предприятий), включая банки, на

единый способ определения выручки в целях исчисления и уплаты налога на прибыль. Налогоплательщики должны будут применять способ, при котором выручка определяется либо с даты оказания услуг, либо с даты получения предоплаты, в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. Эта мера призвана увеличить собираемость налогов, однако она не учитывает еще не прекратившийся в стране кризис неплатежей, где "бумажная" и реальная прибыль подчас сильно разнятся. В подобных условиях банку следует более осторожно подходить к оказанию услуг "в кредит". Что же касается учета операций, то введение данного принципа, безусловно, сблизит налоговый учет с бухгалтерским.

С 1 января 1997 года в себестоимость разрешено включать все расходы, связанные с извлечением дохода, за исключением особо оговоренного перечня. Подобный подход ("разрешено все, что не запрещено") принципиально отличается от ныне действующего и фактически отменяет все Постановления Правительства РФ, связанные с определением налогооблагаемой базы (№ 552, 661, 490). В Указе приведен конкретный перечень расходов, который может быть скорректирован Постановлениями Правительства РФ. В этот перечень входят следующие виды расходов¹:

1. Приобретение имущества, подлежащего амортизации и убытки от его реализации.
2. Штрафы в бюджеты.
3. Приобретение финансовых активов и передача средств на возвратной основе.
4. Возврат основной суммы займа.
5. Расходы по выплате процентов, превышающие установленный лимит. Действующий лимит по рублевым межбанковским кредитам установлен в размере учетной ставки ЦБ РФ плюс 3%, а по валютным межбанковским кредитам в размере 15%. Предусмотрено устанавливать норматив по уплачиваемым процентам как сумму полученных процентов за предоставленные банком кредиты и 50% прибыли, полученной от других операций, то есть установлена прямая зависимость — при одинаковой доходности операций, чем больше банк предоставляет кредитов, тем больший размер уплачиваемых процентов он сможет включать в себестоимость.
6. Выплаты дивидендов в процессе распределения прибыли.
7. Благотворительные взносы, превышающие 5% прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов, но до исчисления суммы благотворительных взносов. Сейчас эти расходы не включаются в себестоимость, а льготируются уже после исчисления валовой прибыли.
8. Представительские и командировочные расходы, превышающие 10% прибыли после уплаты налогов, но до исчисления суммы представительских и командировочных расходов. В настоящее время норматив

¹ Для пунктов 1, 4 и 6 сохранен существующий порядок.

представительских расходов определяется как процент от выручки, а командировочных — по нормам оплаты жилья и суточных в зависимости от места командировки.

9. Расходы на обучение и повышение квалификации работников в части, превышающей 10% прибыли после уплаты налогов, но до исчисления суммы расходов на обучение и переподготовку.

Установление нормативов в виде процента от прибыли означает, что если банк не имеет прибыли (это является обычной практикой и даже "идеалом" многих банков и связано с завышением ими себестоимости), то указанные в пунктах 7, 8 и 9 расходы банк может осуществлять только за счет "проедания" капитала или других собственных источников.

Превышение введенных нормативов разрешено относить на себестоимость в последующие отчетные периоды на тех же условиях.

С 1 января 1997 года изменяется понятие основных средств. Теперь к ним будут относить имущество, срок использования которого более 1 года и стоимость более 100 минимальных размеров оплаты труда. В этих условиях почти все компьютерное и офисное оборудование попадет в разряд МБП. Одновременно увеличиваются коэффициенты амортизации и упрощается их расчет. Имущество, подлежащее амортизации, объединяется в 4 категории, в соответствии с которыми и производится расчет амортизационных отчислений по новым нормам, как это показано в таблице 15.1.

Таблица 15.1

№ п/п	Категория активов, подлежащих амортизации	Годовая норма амортизации	Особенности расчета
1	Здания, сооружения и их структурные компоненты	5%	Раздельный учет по объектам
2	Транспортные средства, офисное оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	25%	По суммарному объему активов, относящихся к данной категории
3	Технологическое, энергетическое, транспортное и иное оборудование и материальные активы, не включенные в (1) и (2)	15%	По суммарному объему активов, относящихся к данной категории
4	Нематериальные активы	Определяется равными долями в течение всего срока службы нематериальных активов ¹	Раздельный учет по объектам

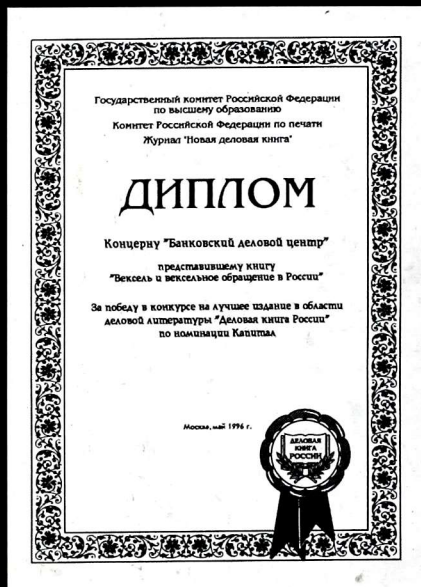
¹ Если срок полезной службы определить невозможно, то в течение 10 лет.

Напомним, что в проекте рассматриваемого Налогового кодекса предусмотрено деление постоянных активов на 7 категорий.

Указом также определен, начиная с 1 января 1997 года, новый порядок расчета суммарной стоимости амортизируемого имущества. Теперь при купле-продаже имущества (кроме зданий) его стоимость переносится с баланса продавца на баланс покупателя равными долями в течение двух лет, что усложняет ведение бухгалтерского учета, начисление амортизации и проведение операций. Трудно предположить, что именно будет стимулировать предлагаемая мера: то ли освобождение предприятий от морально устаревшего оборудования (поскольку по выбывшим активам еще некоторое время будет начисляться амортизация), то ли приобретение дорогостоящих активов (поскольку налог на имущество и износ будут начисляться приобретателем в меньшем размере). Во всяком случае трудно представить ситуацию, когда выгоды будут очевидны во всех отношениях и для обеих сторон, вступающих в сделку по купле-продаже основных фондов.

Начиная с 1 января 1997 года все плательщики налога на добавленную стоимость, к каковым относятся и банки, при оказании услуг обязаны использовать счета-фактуры, которые составляются по определенной форме и представляются плательщику в десятидневный срок со дня предоплаты или оказания услуги. Нужно ли составлять счет-фактуру при оказании банковских услуг, освобожденных от уплаты НДС, не уточняется.

Что касается уплаты НДС, то императивный характер указания о его невключении в балансовую стоимость приобретаемых объектов окончательно запутывает для банков вопрос, казалось бы раз и навсегда разрешенный Инструкцией Госналогслужбы № 39.



Заявки на книгу
принимаются по телефону:
(095)366-9225(+факс)

По итогам
конкурса,
организованного
Государственным
комитетом
Российской
Федерации по
высшему
образованию,
Комитетом
Российской
Федерации по
печати и журналом
"Новая деловая
книга", издание
**"Вексель
и вексельное
обращение
в России"**
выпущенное
концерном
"Банковский
Деловой Центр"
признано
**лучшей книгой
1996 года**
в номинации
"Капитал"



814218