

Тесты кафедры анатомии человека МГМСУ им. А.И. Евдокимова

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Мурманский филиал

Направление: «Государственное и муниципальное управление»

Контрольная работа по предмету: «Налоги и налогообложение»

На тему: «Особенности налогообложения финансового сектора экономики»

Исполнитель:

Каленик О.В.

Группа СП-23

Преподаватель:

Немыкин

Мурманск-2016

Содержание

Введение

1. Отраслевая структура финансового сектора экономики
2. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики и налоговые агенты
3. Особенности исчисления и уплаты НДС организациями финансового сектора экономики

Заключение

Список литературы

Введение

Актуальность. Проблемы развития и совершенствования налогообложения как одного из важнейших инструментов государственного воздействия на становление рыночных структур признаются одними из наиболее актуальных в российской экономической науке и практике. Налоговая система и налоговая политика государства затрагивают экономические интересы всех без исключения субъектов рынка. Одним из центральных сегментов рынка является банковский рынок, который базируется в основном на банках и без которого рыночная экономика вообще не может функционировать. Банковская система выступает в качестве важной рыночной составляющей и гибким инструментом для реализации макроэкономических задач. Банки являются центральным звеном рыночного хозяйства. Развитие их деятельности - это необходимое условие создания рыночного хозяйства. Банки играют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и тактических целей инвестиционной, инновационной, структурной

политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности. В то же время банковская система является одной из основных частей рыночной инфраструктуры, обеспечивающей эффективную динамику микропроцессов. Немаловажно регулирование, в том числе и налоговое, банковского рынка с точки зрения безопасности и сбалансированности экономики. Взаимосвязь, существующая между функциональной способностью и стабильностью банковской системы и функциональной способностью и стабильностью общественной и политической систем, исторически многократно подтверждена. Более того, эффективность функционирования экономической системы в значительной степени зависит от ее кредитной системы, а значит, от банков. Особое место, которое отводится банковской системе как связующему звену экономики при проведении экономической политики государства, делает актуальным исследование вопросов налогообложения банков, взаимоотношений банков и налоговых органов, налогового механизма регулирования деятельности коммерческих банков. Одной из задач дальнейшего реформирования банковской системы является совершенствование системы налогообложения кредитных организаций. Для банков и других кредитных учреждений Российской Федерации взаимоотношения с налоговыми органами России являются одним из наиболее проблемных вопросов, требующих принятия оптимальных решений, причем как для налоговых органов, так и для учреждений кредитной системы РФ. При этом банки и иные кредитные организации испытывают на себе все трудности неразрешенности и противоречивости многих положений налогового законодательства, влияющих на всех субъектов хозяйствования и на многие аспекты функционирования хозяйственного механизма.

Финансовый сектор экономики - часть экономики, связанная с деятельностью финансово-кредитных институтов. По мере развития экономики финансовый сектор углубляется, укрепляется и расширяется. Ныне финансовый сектор обеспечивает около трети роста экономики страны.

К финансовой сфере относятся страховые организации, биржи, брокерские компании, банки и другие кредитные организации, инвестиционные фонды, пенсионные фонды и т.д. Все эти финансовые организации имеют особую специфику деятельности. Специфическая деятельность организаций финансового сектора экономики вызвала необходимость отражения в НК РФ особенностей налогообложения их доходов и финансовых операций. Особенности налогообложения финансовых организаций учитываются при исчислении налога на прибыль и НДС.

1. Отраслевая структура финансового сектора экономики

Финансовый сектор экономики входит в состав институциональных секторов экономики.

Институциональные секторы экономики это - группы институциональных единиц, т. е. хозяйствующих субъектов, которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, осуществлять экономическую деятельность и операции с

другими единицами, однородных с точки зрения выполняемых ими функций в экономическом процессе и источников финансирования затрат. финансовый экономика налоговый

В соответствии с типами экономического поведения институциональные единицы объединяются в пять внутренних секторов.

К ним относятся:

- нефинансовые организации,
- финансовые организации,
- государственные учреждения,
- некоммерческие организации,
- обслуживающие домашние хозяйства, домашние хозяйства.

Имеется также один внешний сектор - "остальной мир".

Сектор финансовых организаций состоит из институциональных единиц, занятых финансовыми операциями и страхованием на коммерческой основе независимо от форм собственности.

Структура финансового сектора экономики:

1) Кредитные учреждения включают коммерческие банки, кредитные общества и ассоциации. Их основными функциями являются выпуск, приобретение, хранение и распространение денежных средств и предоставление кредитов предприятиям и домашним хозяйствам и др.

Свои издержки эти единицы финансируют главным образом за счет разницы между процентами, получаемыми за предоставленные услуги, и процентами, уплачиваемыми за привлеченные ресурсы.

2) К страховым учреждениям относят государственные и частные компании, занимающиеся всеми видами страхования. Их издержки финансируются в основном за счет страховых премий.

3) Инвестиционные фонд

Акционерный инвестиционный фонд - открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги.

Акционерный инвестиционный фонд не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

4) ПИФ - Паевой инвестиционный фонд - обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом.

В подсектор других финансовых посредников могут входить следующие институциональные единицы.

1. Финансовые компании (Finance companies) - институциональные единицы, основным видом деятельности которых является предоставление кредитов нефинансовым корпорациям и домашним хозяйствам.

2. Финансовые лизинговые компании (Financial leasing companies)-

институциональные единицы, занимающиеся финансированием покупки материальных активов в форме лизинга.

3. Инвестиционные пулы (Investment pools) - институциональные единицы, выступающие в форме финансовых организаций (за исключением пенсионных фондов), которые объединяют средства инвесторов с целью приобретения финансовых активов. Примерами инвестиционных пулов являются взаимные фонды, инвестиционные трасты, паевые фонды другие институциональные единицы коллективного инвестирования.

4. Андеррайтеры ценных бумаг и дилеры (Securities underwriters and dealers) включают физические лица и фирмы, специализирующиеся на операциях с ценными бумагами в форме оказания помощи фирмам в выпуске новых ценных бумаг путем андеррайтинга и размещения на рынке новых выпусков ценных бумаг, а также проведения операций купли-продажи с новыми или непогашенными ценными бумагами за собственный счет. Брокеры и другие институциональные единицы, проводящие операции купли-продажи между покупателями и продавцами ценных бумаг, но не приобретающие и не хранящие их на собственных счетах, классифицируются как финансовые вспомогательные единицы.

5. Компании специального назначения или компании-носители (Vehicle companies) представляют собой финансовые структуры, созданные для владения секьюритизированными активами или активами, переданными с балансов корпораций или государственных предприятий в рамках их реструктуризации. Многие компании специального назначения организованы как трасты, которые создаются исключительно с целью владения определенным портфелем финансовых активов или пассивов.

6. Посредники, специализирующиеся на операциях с производными финансовыми инструментами (Financial derivative intermediaries) включают институциональные единицы, которые (1) занимаются выпуском производных инструментов, считающихся финансовыми активами, или (2) создают позиции по таким инструментам.

7. Специализированные финансовые посредники (Specialized financial intermediaries) включают: холдинговые корпорации; компании, предоставляющие краткосрочное финансирование операций по слияниям и поглощениям корпораций; фирмы по финансированию экспорта и импорта; факторинговые компании; фирмы венчурного капитала; фирмы, занимающиеся вложением капитала в целях развития; ломбарды, занимающиеся ссудными операциями с физическими лицами.

8. Финансовые вспомогательные единицы - это те финансовые корпорации, деятельность которых тесно связана с финансовым посредничеством, но которые сами по себе не выступают финансовыми посредниками. К ним относят: рынки ценных бумаг; брокеров и агентов; компании, осуществляющие обмен валютами; корпорации, предоставляющие финансовые гарантии (страхование от убытков, относящихся к конкретным финансовым корпорациям, и от финансовых убытков по конкретным контрактам).

Основные законодательные акты, регулирующие деятельность и определяющие

особенности налогообложения организаций финансового сектора экономики в Российской Федерации:

1. Налоговый кодекс РФ ч.1 и ч.2.
 2. Федеральный Закон о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) № 86-ФЗ.
 3. Федеральный Закон о банках и банковской деятельности. № 395-1.
 4. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
 5. Федеральный Закон об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений № 39-ФЗ.
 6. Федеральный Закон о концессионных соглашениях № 115-ФЗ.
 7. Федеральный Закон об инвестиционных фондах № 156-ФЗ.
 8. Закон об организации страхового дела в Российской Федерации №4015-1.
 9. Федеральный Закон о рынке ценных бумаг № 39-ФЗ.
 10. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.
2. Субъекты финансового сектора экономики как налогоплательщики и налоговые агенты

Субъектами финансового рынка являются организации и физические лица, которые совершают операции с финансовыми инструментами. Для совершения значительной части операций на финансовых рынках необходимо получение соответствующей лицензии. К лицензируемым видам относятся: банковская деятельность, страховая деятельность, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению пенсионными и инвестиционными фондами. Совершая операции на финансовом рынке, его участники, как правило, оказывают финансовые услуги другим участникам финансового рынка и представителям «реального» сектора экономики.

Финансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера, а также негосударственный пенсионный фонд, его управляющая компания, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, лизинговая компания, кредитный потребительский кооператив и иная организация, осуществляющая операции на рынке финансовых услуг. Эти положения распространяются на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих на основе соответствующей лицензии деятельность на рынке финансовых услуг. Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

В порядке, предусмотренном настоящим Кодексом, филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов и иных

обособленных подразделений.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговые агенты обязаны:

- 1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующие счета Федерального казначейства;
- 2) письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика в течение одного месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах;
- 3) вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации налогов, в том числе по каждому налогоплательщику;
- 4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;
- 5) в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

3. Особенности исчисления и уплаты НДС организациями финансового сектора экономики

Налог на добавленную стоимость уплачивается банками и страховыми организациями на основании гл. 21 НК РФ. НДС уплачивают коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие операции, облагаемые налогом. Операции по страхованию, сострахованию, перестрахованию и банковские операции свободны от НДС согласно ст. 149 НК РФ. Однако отдельные услуги банков и страховых организаций подлежат обложению НДС. Для банков и страховщиков применяется единый подход при исчислении НДС.

Прежде всего, банки и страховые организации имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика. Однако на организации финансового сектора экономики распространяются общие требования к получению освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика. Сумма выручки от реализации услуг финансовыми организациями за три предшествующих последовательных календарных месяца без учета налога не должна превышать 2 млн руб. Причем имеется в виду общая сумма выручки как по облагаемым, так и по необлагаемым НДС операциям. У банков и страховых организаций выручка за три месяца, как правило, превышает этот лимит, поэтому они вынуждены уплачивать НДС.

В п. 3 ст. 149 НК РФ перечислены операции, освобождаемые от налогообложения на территории РФ. Не облагается НДС осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией - целого ряда банковских операций. В частности, это: привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; - размещение банками привлеченных денежных средств;

- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц;
- операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- кассовое обслуживание;
- купля-продажа иностранной валюты (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и камнями;
- исполнение банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент - банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего персонала;
- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателям;
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт;
- операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- осуществление отдельных банковских операций организациями, которые в соответствии с законодательством РФ вправе их совершать без лицензии Банка России.

Следует заметить, что данная льгота в виде освобождения банковских операций от налогообложения является правом, а не обязанностью банка. Это означает, что налогоплательщик вправе отказаться от освобождения таких операций от налогообложения согласно п. 5 ст. 149 НК РФ. Для этого налогоплательщик должен представить соответствующее заявление в налоговый орган по месту учета в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого он намерен отказаться от освобождения или приостановить его использование.

Такой отказ или приостановление возможен только в отношении всех осуществляемых операций. Не допускается, чтобы подобные операции освобождались или не освобождались от налогообложения в зависимости от того, кто является клиентом организации. Также не допускается отказ от освобождения операций от налога на срок менее одного года.

В настоящее время организации оказывают услуги и операции, по которым не предусмотрено освобождение от налогообложения, например, услуги по инкассации, консультационные и др.

Для страховых организаций, во избежание неправомерной трактовки, в ст. 149 НК РФ

определены операции, необлагаемые НДС. Свободны от НДС операции по страхованию, сострахованию и перестрахованию, в результате которых страховая организация получает:

- страховые платежи (вознаграждения по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы и выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе тантьему);
- проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования, и проценты, перечисленные перестраховщику перестрахователем;
- страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;
- средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю.

Законодательством, регулирующим деятельность страховых организаций, установлено, что предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность. Вместе с тем страховщики вправе инвестировать или иным образом размещать страховые резервы, образованные из полученных страховых взносов для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств, и другие средства, а также выдавать ссуды страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам. Страховые резервы размещаются в ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные облигации, векселя и т.д.), банковские вклады и т.п. Эти операции также не облагаются НДС. Страховая организация имеет возможность заниматься посреднической деятельностью (услуги страховых агентов и страховых брокеров), оказывать услуги сюрвейера, консультационные и информационные. Эти услуги подлежат обложению НДС.

Кредитные и страховые организации, как правило, при расчете суммы НДС применяют расчетную ставку, исчисленную исходя из основной ставки 18%. Действующий порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, состоит в том, что данная сумма определяется по итогам каждого налогового периода. Эта сумма НДС определяется в виде разницы между суммой налога, полученной налогоплательщиком от контрагентов по облагаемым операциям, и суммой налога, уплаченной за материальные ресурсы и услуги, используемые для осуществления операций, признаваемых объектом налогообложения.

Однако банкам и страховым организациям предоставлено право выбора порядка налогового вычета по суммам НДС, предъявленным поставщикам товаров (работ, услуг) согласно ст. 170 НК РФ.

При обеспечении отдельного учета по облагаемым и необлагаемым операциям возможен достаточно сложный вариант применения НДС. По облагаемым операциям налоговый вычет сумм "входного" НДС осуществляется в общем порядке. Эти суммы вычитаются из НДС, полученного от клиентов. По необлагаемым операциям

"входной" НДС включается в стоимость приобретения товарно-материальных ценностей, которые используются для осуществления этих операций.

Другой вариант применения налогового вычета (или включения в стоимость товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов) связан с использованием п. 4 ст. 170 НК РФ. В данном случае налоговому вычету подлежит не весь уплаченный "входной" НДС по товарам (работам, услугам), используемым для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых налогом операций, а только его определенная часть. Эта часть исчисляется в соответствии с той пропорцией, в которой эти товарно-материальные ценности используются в облагаемых и необлагаемых операциях. При этом также необходимо ведение отдельного учета.

Поскольку банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды осуществляют как облагаемые, так и необлагаемые налогом операции, то они имеют возможность зачесть суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), основным средствам, нематериальным активам. В основном в банках и страховых организациях доля облагаемых НДС операций незначительна. Поэтому они предпочитают пользоваться положением п. 5 ст. 170 НК РФ. Банки, страховые организации имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по облагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет. Уплата НДС за истекший налоговый период (квартал) производится равными долями не позднее 20-го числа каждого из последующих трех месяцев.

Заключение

К числу наиболее значительных изменений порядка исчисления налога на прибыль относится практически полная ликвидация налоговых льгот, значительное снижение ставки налога (про нее говорилось выше), а также введение системы налогового учета.

Под налоговым учетом понимается система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. В этих целях будут применяться регистры налогового учета, систематизирующие доходы и расходы, учитываемые для целей налогообложения.

Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом, распоряжением руководителя.

Главой 25 НК РФ предусмотрены концептуально новые правила исчисления и уплаты налога на прибыль, например обязательное применение налогоплательщиками метода начисления при определении момента признания доходов и расходов в случае, если сумма выручки от реализации товаров, работ и услуг в среднем за предыдущие 4 квартала превысила 1 млн. руб. за каждый квартал. Вероятно, это относится ко всем кредитным организациям.

Предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налоговой базы. При этом к доходам относятся доходы от реализации товаров, имущества, включая ценные бумаги, имущественных прав, а также вне реализационные доходы.

Расходами признаются обоснованные, документально подтвержденные затраты налогоплательщика. Предусмотрена отмена целого ряда ограничений по видам расходов, отнесение на себестоимость которых в настоящее время регулируется действующей системой лимитов, норм и нормативов, в частности, по расходам на добровольное страхование, по командировочным расходам, за исключением суточных.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации// М.: «Проспект», 2015.
2. Налоговый кодекс РФ (часть I и II). - М.: ИКФ "ЭКМОС", 2014.
3. Астапов К.Л. Приоритеты налоговой реформы в Российской Федерации// Финансы. - 2012. - № 2. - с. 54
4. Глухов В.В., Дольдэ И.В. Налоги: теория и практика. Учеб. пособие С.-П. "Специальная литература", 2012....