МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Налоговый учет как инструмент налогового планирования (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студентка Д.Г. Смирнова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Руководитель Н.Н. Быкова _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Консультанты _____ _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор А.А. Курилова _____
(ученая степень, звание, И.О.Фамилия) (личная подпись)

«_____»_____2017 г.

Тольятти 2017

Аннотация

Бакалаврская работа на тему «Налоговый учёт как инструмент налогового планирования (на примере ПАО «Сбербанк России»)» включает 65 страниц (без учёта приложений), в том числе 6 рисунков, 8 таблиц, 34 библиографических источника, 8 приложений.

Объектом исследования выступил крупнейший российский универсальный коммерческий банк, представляющий широкий спектр банковских услуг - ПАО «Сбербанк России».

Цель работы – изучить теоретические основы необходимости налогового учёта и его организацию коммерческими банками, проанализировать использование налогового учёта для эффективности налогообложения и предложить основные направления совершенствования налогового учёта в коммерческом банке.

Ключевые слова: анализ налоговых обязательств и анализ налоговой нагрузки, основные направления совершенствования налогового учёта.

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав и заключения.

Во введении обосновывается актуальность подобранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава посвящена исследованию теоретических вопросов, в ней раскрываются понятие, сущность и общие положения налогового учёта, а также рассматривается его организация коммерческими банками.

Во второй главе дана общая технико-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России», проведен анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки.

Третья глава посвящена проблемам организации налогового учёта и основным направлениям его совершенствования.

Заключение содержит основные выводы, которые были сделаны в ходе проведенного исследования, а также предложения по основным направлениям совершенствования организации налогового учета в коммерческом банке.

Abstract

The topic of the graduation work is “Tax accounting in problem solving of tax planning (on the example of PJSC Sberbank of Russia)”.

The work includes 65 pages (without appendixes), 6 figures, 8 tables, 34 references, and 8 appendixes.

The object of the study is the largest Russian universal commercial bank, representing a wide range of banking services – PJSC Sberbank of Russia.

The aim of this work is to study the theoretical basis of tax accounting necessity and its organization by commercial banks. One more aim is to analyze the use of tax accounting for the taxation efficiency and to provide the main tendencies of tax accounting improvement in a commercial bank.

Key words: analysis of tax liabilities and tax analysis, main tendencies of tax accounting improvement.

The graduation work consists of an introduction, three chapters and a conclusion.

The introduction presents the relevance of the chosen topic, formulates the aim and the tasks, and sets the object and the subject of the research.

The first chapter is devoted to the study of theoretical issues. It shows the concept, the essence and general rules of tax accounting, as well as its organization by commercial banks.

The second chapter presents the general technical and economic characteristics of PJSC Sberbank of Russia, the analysis of tax liabilities and tax burden.

The third chapter is devoted to problems of tax accounting organization and basic tendencies for its improvement.

Conclusion provides the main summaries of the study, as well as recommendations for the main tendencies of improving the tax accounting organization in a commercial bank.

Содержание

Введение 5
1 Сущность налогового учёта и особенности его организации коммерческими банками РФ 8
1.1 Понятие налогового учёта, его сущность и общие положения 8
1.2 Налоговый учёт в решении задач налогового планирования 14
1.3 Организация налогового учета в коммерческих банках 23
2 Анализ применения налогового учета в коммерческих банках на примере ПАО «Сбербанк России» 30
2.1 Технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» 30
2.2 Анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» 33
2.3 Анализ организации налогового учета в ПАО «Сбербанк России» 39
3 Основные направления совершенствования налогового учета в коммерческих банках 48
3.1 Проблемы организации налогового учета в кредитных организациях 48
3.2 Разработка основных направлений совершенствования налогового учета в коммерческом банке 51
Заключение 59
Список использованной литературы 63
Приложения 66

Введение

Налоговое планирование в настоящее время становится неотъемлемой составляющей любой деятельности, которая связана с финансами. Серьезная конкурентная борьба вынуждает хозяйствующие субъекты грамотно вести налоговый учет, и при этом максимально оптимизировать свои расходы и в первую очередь налоговые платежи.

Целью налогового планирования является уплата налогоплательщиком минимально возможной суммы налогов в максимально возможный срок при абсолютном соблюдении закона. Налоговое планирование со стороны собственника можно рассмотреть, как стремление обезопасить свое имущество, в том числе денежные средства. Достичь поставленных целей можно не только за счет полного знания и применения отрицательных и положительных сторон законодательства, но также и за счет грамотного и правильного использования всех звеньев оптимизации налогообложения. Одна из таких составляющих – это ведение налогового и бухгалтерского учета, а также взаимодействие между ними. Собственник должен знать, что взаимодействие между двумя вышеупомянутыми учетами должно строго соответствовать нормативно-правовым актам, а также очень важен постоянный мониторинг изменений в законодательстве о налогах и сборах и быстрое реагирование на данные изменения. Разумеется, для ведения учета по налогам, данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности должны позволять получать всю необходимую информацию.

В свою очередь, налоговый учет выступает как система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствие с порядком, установленным главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения финансовых операций.

Актуальность выбранной темы бакалаврской работы обуславливается тем, что коммерческие банки, как и любые другие организации, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Банки, как крупные налогоплательщики, выполняют исключительно важную роль в механизме функционирования рыночной экономики. Благодаря крупнейшим банкам происходит перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и регионы. Всё это способствует экономическому, технологическому и социальному прогрессу в обществе.

Целью исследования выступает анализ организации налогового учета непосредственно в коммерческом банке.

В соответствии с поставленной целью обозначены задачи бакалаврской работы:

1) изучить сущность налогового учета, а также особенности его организации коммерческими банками Российской Федерации, рассмотреть налоговый учет с позиции инструмента налогового планирования;

2) провести анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России», а также проанализировать организацию налогового учета в данном коммерческом банке;

3) выявить проблемы организации налогового учета и определить основные направления совершенствования налогового учета в коммерческом банке, для этого разработать ряд организационных мероприятий, которые позволят повысить экономическую эффективность функционирования налогового учета.

Данная выпускная квалификационная работа состоит из трех частей. Первая часть – теоретическая, в ней рассматривается налоговый учет, его сущность, а также организация в коммерческих банках Российской Федерации. Во второй части представлен анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки, а также анализ организации налогового учета в коммерческом банке. В третьей части приведены основные направления совершенствования налогового учета в банках.

Объектом написания бакалаврской работы выступил крупнейший российский универсальный коммерческий банк, представляющий широкий спектр банковских услуг, Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Предмет исследования – организация налогового учета для оптимизации налоговых платежей.

В бакалаврской работе рассмотрены данные по трем календарным годам. Границами исследования являются 2014 – 2016 годы.

Занимаясь исследованием вопроса в данном временном промежутке, методологической основой для исследования послужили научные издания известных отечественных ученых и зарубежные источники. В качестве теоретической базы исследования были использованы труды таких авторов, как Кругляк З.И., Лермонтов Ю.М., Муравлева Т.В., Оканова Т.Н., Суглобов А.Е. и других.

Информационной базой выступили официальные статистические данные, годовая бухгалтерская отчетность, аудиторское заключение к годовой бухгалтерской отчетности, а также пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности и нормативно-правовые акты Российской Федерации.

В исследовании применялись методы системного и сравнительного анализа финансовой отчетности, анализ и изучение научной литературы, схематические интерпретации рассматриваемых изменений.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования ее результатов для решения практических задач. Бакалаврское исследование считается успешным и его результаты можно включить в разнообразные программы, положения и руководства, прогнозы развития и даже в нормативные документы.

Разработанные предложения позволят определить приоритетные направления налоговой политики в долгосрочном периоде, оптимизировать работу в системе налогообложения.

1 Сущность налогового учёта и особенности его организации коммерческими банками РФ

1.1 Понятие налогового учёта, его сущность и общие положения

В Российской Федерации инициатива выделения налогового учёта из системы бухгалтерского учёта принадлежит специалистам из контролирующих органов. Именно эти специалисты стали считать, что потребность в налоговом учете вызвана разнообразием, а также сложностью выявления объектов и исчисления показателей, которые необходимы для определения точного размера налоговых обязательств и представления их в налоговой отчетности.

Налоговый учёт получил свой официальный статус в 2002 году с вступлением в силу 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ) «Налог на прибыль организаций». В соответствии с НК РФ под налоговым учетом понимается … «система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим Кодексом» [2, ст. 313].

Цель налогового учёта заключается в правильности и максимальной достоверности учёта расчетов между организациями, хозяйствующими субъектами, либо коммерческими банками с государственными органами. А также, перед налоговым учётом стоит такая цель, как обеспечение информацией как внутренних, так и внешних ее пользователей для контроля своевременности, правильности и полноты уплаты и исчисления в государственный бюджет. Налоговый учет осуществляется с целью формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения. В банке же налоговый учет осуществляется для целей налогообложения банковских операций.

Одной из главных задач налогового учёта является установление суммы платежей в государственный бюджет и задолженность перед ним по налогу на прибыль на определенную дату времени.

Под объектом налогового учёта понимаются хозяйственные операции, которые осуществляет налогоплательщик в течение отчетного (налогового) периода. Данные хозяйственные операции формируют и оказывают влияние на доходы и расходы коммерческого банка для целей налогообложения прибыли, как в данном отчетном (налоговом) периоде, так и в последующие отчетные (налоговые) периоды в будущем.

В основе бухгалтерского учёта лежит сбор и регистрация информации путём её документирования. Налоговый же учёт, в отличие от бухгалтерского, состоит из этапа обобщения информации.

Однако было бы неправильно говорить о налоговом учёте только в узком смысле, налоговый учет в широком смысле – представляет собой учет для целей расчета каждого вида налогов. Нормативно он не определен, но требования его ведения содержатся в законодательстве в косвенных нормах.

Обратимся к иностранной литературе. Смысл понятия «налоговый учет» по сравнению с отечественной трактовкой потерян не был. Налоговый учет сравнительно легок в объяснении, хотя в нем очень много нюансов по его ведению и исполнению. Короче говоря, существует множество правил налогового учета и нормативных актов. Соблюдение этих правил и положений имеют решающее значение для предотвращения штрафов. Таким образом, налоговый учет представляет собой сочетание юридических и финансовых знаний наряду с предоставленной налоговой документацией [34].

Стоит также отметить закон, который был принят в Соединённых Штатах Америки (далее по тексту – США), но затронул не только США, но также и Российскую Федерацию. Это Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам, который был принят в 2010 году. Его название звучит как – Foreign Account Tax Compliance Act (далее по тексту – FATCA), известный многим по аббревиатуре FATCA. Суть данного закона состоит в том, что он обязывает отчитываться перед Службой внутренних доходов США о движении средств налогоплательщиков [35]. В России, где закон запрещал организациям предоставлять отчетность иностранным государствам, финансовые

организации попали в сложное положение. В мае 2014 года Департамент казначейства США отказался продолжать переговоры о FATCA с российским ведомством, и данные последствия могли ударить по российской экономике еще сильнее. Однако за несколько дней до 1 июля Государственная Дума Российской Федерации приняла закон, который стал позволять российским банкам отчитываться перед иностранными налоговыми органами.

Вернемся к Российскому законодательству и теме ведения налогового учета в стране. Законодательство о налогах и сборах должно формироваться как системное целое, а, следовательно, и налоговый учет должен формироваться как системный элемент налогового законодательства.

В связи с этим принято считать, что в широком смысле слова налоговый учет представляет собой четко слаженную и упорядоченную систему сбора, обобщения и регистрации поступающей информации, которая важна для функционирования прозрачности и эффективности процесса по расчету налогов, а также их взаимосвязь и составление налоговой отчетности в порядке установленным законодательством [12, с.16].

Раннее в тексте было сказано о пользователях информации налогового учета, стоит вернуться и более подробно рассмотреть лица, которые являются пользователями, а также изучить их интересы в этом вопросе. Стоит также отметить, что цель налогового учета складывается исходя из интересов пользователей данной информации, которых можно поделить на две группы – это внутренние и внешние пользователи информации налогового учета. Данные лица могут прямо или косвенно влиять на хозяйствующий субъект.

Внутренние пользователи информации налогового учета – это администрация организации, а именно: собственники и управленческий персонал, например, топ-менеджеры и руководители среднего звена, аудиторы. На основе полученной информации и анализу данные лица могут произвести работу над налоговым планированием, что приведет к минимизации налоговых потерь и повышению эффективности работы организации в будущем [17, с. 79].

К внешним пользователям информации, в первую очередь, относятся налоговые службы и консультанты по налоговым вопросам. Налоговые органы следят за правильностью формирования налоговой базы, производят проверку налоговых расчетов, а также контроль над поступлением налогов в государственную казну. Консультанты по налоговым вопросам могут дать рекомендации по оптимизации налоговых платежей и дать направление налоговой политики для администрации организации.

Интересы пользователей информации налогового учета также различны. Например, интерес государства, выраженный через налоговые органы, обуславливается, во-первых, в создании дополнительных рабочих мест и, во-вторых, в изъятии в государственный бюджет части доходов хозяйствующего субъекта через систему налогообложения. Также для налоговых органов немаловажно соблюдать правильность исчисления налогооблагаемой прибыли, так как для держателей акций, скорее всего, самый большой интерес представляет прибыль, из которой потом будут выплачиваться дивиденды.

Интерес собственников выражается в возможности получения прибыли и дивидендов в долгосрочном аспекте. Интерес работников можно выразить тем, что сами работники готовы сократить свои трудовые затраты на составление налоговой отчетности. Основанием для данного суждения послужил такой факт, что группа бухгалтеров, которая занимается составлением и подготовкой отчетности, представляет собой, как правило, группу наемных работников. Даже порой должность главного бухгалтера занимает лицо, не являющееся акционером, то есть участником данной организации, в которой и производится составление отчетности. Но не стоит забывать, что даже наемные работники чувствуют косвенную зависимость величины их заработной платы от успехов организации, на которой они выполняют свою работу. Но даже и эта зависимость может быть настолько низкой, если организация крупная, а должность работника на ней не особо высока.

Изучая вопрос налогового учета необходимо разобрать его общие положения. Для этого обратимся к статье 313 НК РФ, в которой, прежде всего,

сказано, что налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных именно налогового учета. Согласно данной статье, налоговый учет представляет собой особую систему по обобщению информации с целью определения налоговой базы по налогу, ссылаясь на первичные документы организации, которые сгруппированы в соответствии с порядком [2, ст. 313].

Все данные должны содержаться в регистрах налогового учета. В таких случаях, когда в регистрах бухгалтерского учета содержание информации является недостаточным для определения налоговой базы, налогоплательщик имеет полное право самостоятельно дополнить регистры учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо налогоплательщик вправе вести самостоятельно регистры налогового учета.

НК РФ гласит о том, что налоговый учет осуществляется в целях формирования достоверной, а также полной информации о порядке учета для налогообложения операций, которые налогоплательщик осуществляет в течение налогового периода [2, ст. 313].

Налоговый учет организуется налогоплательщиком самостоятельно, ссылаясь на принципы последовательности применения правил, норм налогового учета, то есть он применяется от одного налогового периода к другому последовательно. В отличие от бухгалтерского учета, ведение налогового учета устанавливается самим налогоплательщиком и закрепляется в учетной политике, для целей последующего налогообложения, далее порядок ведения утверждается соответствующим приказом руководителя. Исходя из этого, налоговые органы не могут установить и навязать обязательные формы документов для ведения налогового учета.

В случае, если налогоплательщик начинает заниматься новыми видами деятельности, НК РФ гласит, что данный налогоплательщик также в обязательном порядке должен отразить в своей учетной политике принципы и порядок отражения для целей налогообложения и этих видов его деятельности.

Информация, содержащаяся в налоговом учете, должна содержать порядок формирования доходов и расходов, порядок определения доли расходов, которые учитываются для целей налогообложения в текущем отчетном (налоговом) периоде, сумму остатка расходов, либо убытков, которая подлежит отнесению на расходы в последующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности перед государственным бюджетом [2, ст. 313].

Перейдем к рассмотрению необходимых и достаточных документов, определенных статьей 313 Налогового Кодекса Российской Федерации для подтверждения данных налогового учета. В-первую очередь необходимыми документами считаются первичные учетные документы, включая и справку бухгалтера хозяйствующего субъекта. Затем данный список пополняют аналитические регистры налогового учета. Немаловажно иметь расчет налоговой базы.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении сделки, операции, либо непосредственно после ее окончания, если во время совершения такова возможность не представилась. Обязательными реквизитами первичного учетного документа должны являться: его наименование, дата составления, наименование экономического субъекта, составившего данный документ, содержание факта хозяйственной жизни субъекта, величина данного факта хозяйственной жизни субъекта в натуральном или денежном измерении, включая и единицу измерения, указание должностей лиц, совершивших данную сделку и ответственного за ее оформление, а также подписи вышеуказанных лиц с указанием их фамилий и инициалов для возможности дальнейшей идентификации данных лиц. Данный документ может быть составлен как на бумажном носителе, так и в электронном виде, подписанный электронной подписью.

Содержащаяся информация в налоговом учете, а также данные первичных документов, представляют собой налоговую тайну. А лица, которые, так или иначе, получили доступ к данной информации, обязуются

хранить налоговую тайну, так как за ее разглашение они несут ответственность, установленную действующим законодательством [2, ст. 313].

Подводя итоги нужно сказать о том, что налоговый учет был введен сравнительно недавно, создав тем самым некие трудности для хозяйствующих субъектов. Это обуславливается тем, что теперь нужно вести два учета: бухгалтерский и налоговый, что повысило затраты на ведение двух данных отчетов. Также у налогового учета отсутствуют какие-либо нормативные документы, регламентирующие его ведение, а существуют только рекомендации, что создает также некие трудности по его ведению. Это можно отнести к минусам создания данного учета.

К главному плюсу налогового учета можно отнести тот факт, что его создание и ведение отметает проблему налоговых проверок. Конечно, налоговые органы не перестанут вовсе устраивать налоговые проверки, но при этом все данные экономического субъекта будут «на лицо», если проверка ему все-таки грозит.

1.2 Налоговый учёт в решении задач налогового планирования

Налоговое планирование (далее по тексту – НП) представляет собой деятельность налогоплательщика, которая направлена на увеличение финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта, с помощью регулирования величины и структуры налоговой базы, благодаря оптимизации, достижение оптимального уровня налоговых отчислений в бюджет именно законным путем [11, с.10].

В свою очередь, оптимизация налоговых платежей в рамках налогового планирования – это использование уже существующих правовых возможностей законодательства или налоговых альтернатив для уменьшения, либо сокращения негативного влияния налогообложения на финансовые результаты хозяйствующего субъекта с применением законных методов и инструментов.

Исходя из вышесказанного, можно выделить задачи налогового планирования. В-первую очередь, нужно отметить такую задачу, как

минимизация налоговых потерь по конкретному налогу и сбору. Затем, следующей задачей налогового планирования можно выделить минимизацию налоговых потерь по совокупности налогов, исчисляемых на базе одного и того же объекта [11, с. 11].

В целях решения этих задач предварительно уточняется перечень налогов, их ставки и размеры, налоговые льготы и проводится анализ системы договорных отношений в организации и типичных хозяйственных ситуаций в организации.

В решении вопросов по налоговому планированию, как правило, принимают участие такие лица, как – основные участники и вспомогательные участники налогового планирования.

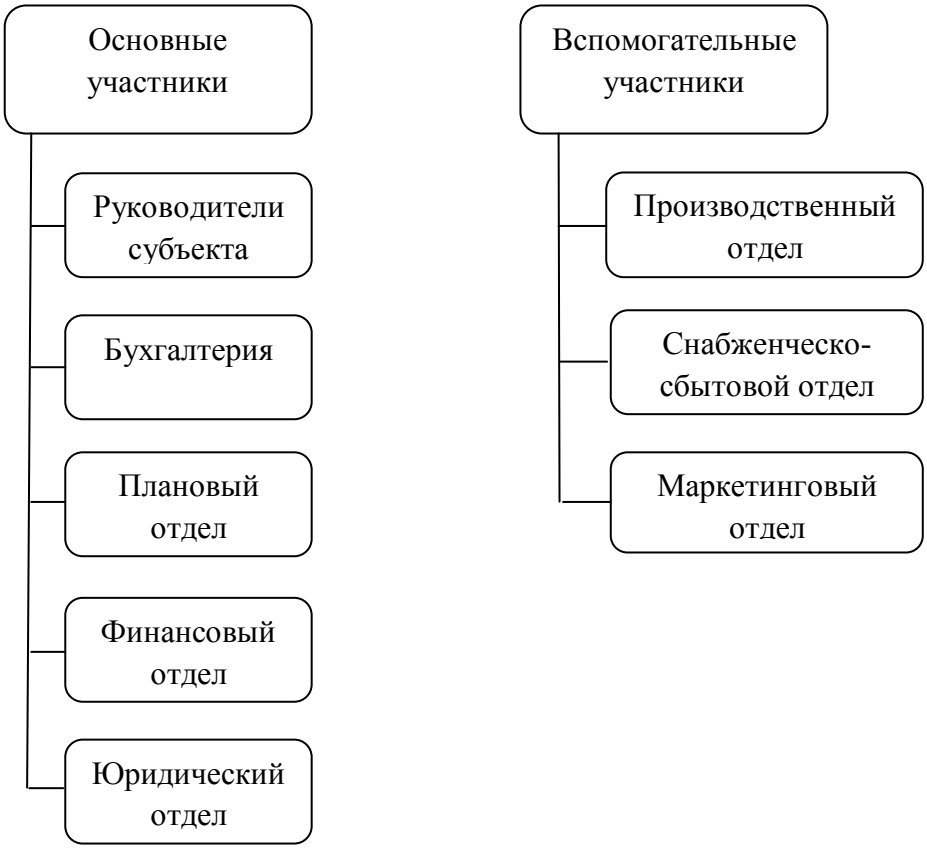

Рисунок 1 – Участники налогового планирования

На рисунке 1 была подробно представлена организационно-правовая форма хозяйствующего субъекта по двум вышеназванным группам. Несмотря на организационно-правовую форму хозяйствующего субъекта, перечисленная

структура подразделения учувствует в решении задач налогового планирования параллельно со своими должностными обязанностями [11, с. 12].

В зарубежных странах, наряду с нашей страной, также широко используется термин «налоговое планирование». Налоговое планирование можно определить как деятельность, осуществляемую налогоплательщиком для снижения налоговых обязательств путем оптимального использования всех надбавок, удержаний, льгот и так далее, которые допустимы законом.

Проще говоря, это организация уплаты налогов или финансовых операций таким образом, что налоговые льготы предоставляются законным путем, то есть используются все благоприятные условия и послабления, предусмотренные налоговым законодательством, так что распределение налогового бремени становится минимальным. Что обеспечивает экономию денежных средств, но не выходит за рамки правовых обязательств и требований. Следовательно, это разрешено законом [31].

Обратимся к другой стране. К примеру, в Соединенных Штатах Америки, также широко известен процесс налогового планирования. В данной стране существует три общих подхода к налоговому планированию с целью минимизации налогового бремени. Первый подход подразумевает в себе уменьшение скорректированного валового дохода за налоговый период. В этом случае играют важную роль налоговые законы в отношении пособий и льгот.

Второй подход к налоговому планированию включает в себя увеличение суммы налоговых вычетов. Опять же, это означает, что нужно действовать в рамках закона и применять их при необходимости и, поскольку правила могут меняться из года в год, необходимо проверять действующие законы на наличие обновлений.

Заключительный подход, который может быть применен к эффективному планированию, связан с использованием налоговых льгот [33].

Вернемся к налоговому планированию в России. Рассматривая планирование, немаловажно обратить свое внимание на его виды и более подробно углубиться в их изучение для рассмотрения их правового

содержания. К сожалению, в экономической литературе невозможно встретить однозначного мнения по классификации видов налогового планирования и поэтому данный вопрос рассматривается различными авторами.

Исходя из вышесказанного, обратимся к мнению автора Суглубова А.Е. и рассмотрим классификационные признаки налогового планирования, по его мнению [11]. В зависимости от масштабов построения автор разделяет налоговое планирование на:

1) государственное НП – данное налоговое планирование направлено на реализацию государством своих функций в разных областях государственного регулирования;

2) на уровне субъектов – данный вид налогового планирования предусматривает выработку и оценку управленческих решений исходя из установок хозяйствующего субъекта, а также учета величины возможных налоговых последствий. Не является секретом то, что организации стремятся увеличить свой доход и прибыль. Исходя из данной позиции, основной задачей налогового планирования выступает выбор варианта уплаты налогов в государственный бюджет, позволяющего оптимизировать систему налогообложения.

В зависимости от периодов налоговое планирование различают, как:

1) кратковременное, при котором возможно использование «пробелов» законодательства, учет налоговых льгот, нововведения и так далее;

2) долговременное или стратегическое налоговое планирование предполагающее учет специфики объекта и субъекта налогообложения, особенностей методов налогообложения, использование налоговых «убежищ», применение международных соглашений и прочее.

3) долгосрочное налоговое планирование подразумевает использование налогоплательщиком приемов и методов, которые уменьшают налоговые обязательства, рассчитанных на долгий срок или даже в процессе всей деятельности налогоплательщика.

Далее рассмотрим зарубежную страну, чтобы увидеть какие типы налогового планирования используют другие страны. Для примера, обратимся к иностранным источникам Индии. В данной стране также используется налоговое планирование, которое имеет следующие типы:

1) целевое налоговое планирование – планирование налогообложения с определенной целью;

2) разрешенное налоговое планирование – налоговое планирование в рамках закона;

3) планирование долгосрочного и краткосрочного налогообложения – планирование осуществляется в начале и в конце финансового года [32].

Вернемся к видам отечественного налогового планирования. В зависимости от использования в деятельности экономических субъектов норм налогового законодательства разделяют такие виды:

1) классическое планирование обуславливается соответствием действий налогоплательщикам нормам закона, и взнос платежей происходит по установленному порядку. Суть данного вида заключается в планировании не только своевременной, но и правильной уплаты налогов. Классический вид налогового планирования предусматривает организацию налогового учета и отчетности, планирование экономической деятельности только в тех рамках, которые определены законодательно.

2) оптимизационное налоговое планирование подразумевает способы, экономический эффект которых приводит к уменьшению налоговых платежей путем правильной и квалификационной организации дел по начислению и уплате налогов, что позволяет избежать переплаты налогов. Действия налогоплательщика при реализации оптимизации налогового планирования полностью соответствуют закону, он планирует и оптимизирует свою деятельность так, чтобы уплатить как можно меньше налогов. В рамках этого вида налогового планирования используются все достоинства несовершенства действующего законодательства, а также его противоречивость и сложность. Данный способ носит рискованный характер, так как налогоплательщик

реализует налоговые схемы, позволяющие применять формы экономических действий, при которых налогообложение становится минимальным. Также стоит отметить, что прогнозирование направления судебной практики по тому или иному вопросу невозможно.

3) противозаконное – то есть полное уклонение от уплаты каких-либо налогов, включая способы, при которых цель снижения размера налоговых платежей достигается противозаконным путем. Такая форма уклонения подразумевает умышленные или неосторожные действия налогоплательщика, приводя его действия к нарушению законодательства. Противозаконное налоговое планирование влечет за собой ответственность, предусмотренную законодательством, с применением мер уголовно-правовой ответственности [11, с. 12].

Рассмотрим более подробно классический вид налогового планирования. Хозяйствующему субъекту для целей данного вида планирования необходимо не только формировать, но и реализовывать именно правильную учетную политику. Ведение своевременного и грамотного бухгалтерского и налогового учета позволит избежать ошибок в методике двух вышеупомянутых учетов. Не стоит забывать о постоянном мониторинге изменений законодательства по вопросам налогообложения и ведению бухгалтерского учета. При наличии существенного оборота, разовых капиталоемких и нестандартных операций, персонал, отвечающий на предприятии за ведение налогового учета, должен быть ориентирован на предотвращение или избежание учетных ошибок

Обязательное, достоверное и грамотное оформление первичных бухгалтерских документов выступает главным требованием классического вида налогового планирования. Для каждой совершенной операции наилучшим вариантом является наличие оправдательных документов, так как налоговыми органами их отсутствие рассматривается негативно. Именно этот вид налогового планирования включает в себя грамотное формирование денежных ресурсов для оплаты налогов, взносов, сборов в соответствии с налоговым

календарем налогоплательщика, который должен быть составлен с учетом законодательства.

Предоставлять налоговую учетную политику организация обязана только тогда, когда ей выставят требования для подтверждения правильности исчисления налога на прибыль, так как в НК РФ не установлена обязанность налогоплательщиков по предоставлению своей налоговой учетной политики. Исходя из этого, можно отметить, что формирование хозяйствующим субъектом налоговой учетной политики можно охарактеризовать как один из способов налоговой оптимизации.

Для того, чтобы организации выбрать самый оптимальный вариант учета и наиболее эффективный для нее режим налогообложения необходима тщательная подготовка приказа о налоговой учетной политике. Можно отметить, что большое количество налогоплательщиков вправе выбирать порядок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль. Существует два варианта выбора – либо выплата будет происходить ежемесячными авансовыми платежами внутри квартала, либо выплата будет происходить ежемесячными авансовыми платежами исходя из фактически полученной прибыли организации.

Налоговое планирование – это функция управленческого учета. В данном случае, сведения в целях планирования налога на прибыль можно получить из налогового учета. Это сведения о фактических налогооблагаемых доходах и расходах, правилах их корректировки. Значительная часть сведений для целей налогового планирования образовывается в бухгалтерском учете, а отдельная - специально формируется в управленческом учете.

Переход от налогового учета к налоговому планированию играет важную роль в целях внедрения управленческого учета и применения бюджетирования.

Бюджетированием выступает процедура построения, контроля и исследования в отношении выполнения планов, которые обусловлены снабженческой, производственной, сбытовой, финансовой и инвестиционной

деятельностью компании. Бюджетом можно именовать форму образования и дальнейшей траты финансовых средств, которые ассигнованы для финансового обеспечения деятельности компании. Связь управленческого и налогового учета полноценно выражается при осуществлении планирования, контроля и анализа налогового бюджета. Необходимость планирования налогового бюджета обусловлена установленными рамками финансовых ресурсов, при условии их эффективного использования.

Налоговый бюджет – это составляющая финансового бюджета организации, которая состоит мониторингового отчета о финансовых результатах, мониторингового бухгалтерского баланса и бюджета движения финансов. Коэффициентами налогового бюджета выступают суммы планируемых к начислению налогов и страховых взносов, они выделены в производственном бюджете и мониторинговом отчете о финансовых результатах. Суммы планируемых налогов и страховых взносов, рассчитанные по налогооблагаемой базе, квалифицируют определение строк «Налог на добавленную стоимость», «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами», «Задолженность перед бюджетом прогнозного бухгалтерского баланса». Суммы налогов и страховых взносов, которые рассчитаны согласно срокам их уплаты, выступают составляющей бюджета движения финансов.

В целях планирования налогового бюджета важны плановые и фактические (бухгалтерские) сведения об объемах продаж, покупок, капитальных вложений и прочих объектах учета (фактах хозяйственной жизни), которые играют основную роль в целях налогообложения. Планирование налогового бюджета производится не менее чем за месяц до начала следующего года.

Налоговый бюджет планируют согласно принятой налоговой политики, амортизационной политики, сведениях бухгалтерского учета и расчетов налогооблагаемых баз в следующие сроки:

– до 1 декабря года, предшествующего планируемому, - для годового планирования;

– до 1-го числа третьего месяца предшествующего квартала - для квартального планирования;

– до 20-го числа предшествующего месяца - для месячного планирования.

Бухгалтерия либо отдел по налоговому учету несет ответственность за планирование налогового бюджета. Права и ответственность руководителей центров ответственности (главного бухгалтера либо начальника отдела) и определенных исполнителей предусмотрены в положениях об отделах и должностных инструкциях.

Конкретизация учета хозяйственных процессов в бюджетах (сметах) должна гарантировать расчет налогооблагаемых объектов. К примеру, в целях планирования доходов от реализации к расчету налога на прибыль в бюджете продаж отражены доходы согласно классификации доходов, определенных в главе 25 НК РФ. В том случае, если налоговый учет ведется на счетах бухгалтерского учета и применяются алгоритмы корректировок доходов и расходов, то планируемый налог на прибыль можно рассчитать более подробно и более короткий срок.

Далее налоговый бюджет используется в целях составления финансового мониторинга отчета о финансовых результатах, мониторингового бухгалтерского баланса и бюджета движения финансов.

В ходе построения финансовых бюджетов предварительные расчеты коэффициентов налогового бюджета могут показать динамику, в связи с тем дальнейшее соответствие статей финансовых бюджетов, как правило, приводит к изменению доходов, расходов и статей баланса. Планирование налогового бюджета ведется индивидуально по каждому налогу. Налог рассчитывается по налогооблагаемым операциям и объектам налогообложения, согласно действующему законодательству.

Исходя из вышесказанного, можно прийти к выводу о том, что для наиболее эффективного функционирования хозяйствующего субъекта в целом необходимо одновременное применение и функционирование налогового учета наряду с бухгалтерским учетом. Взаимодействие двух данных учетов дает хозяйствующему субъекту возможность мониторинга налоговых обязательств и налоговой нагрузки, а также выявление путей по их сокращению в кратчайшие сроки для целей снижения налогового бремени. Таким образом, можно с легкостью сказать о том, что правильный и грамотный налоговый учет, в ходе своего существования, становится инструментом налогового планирования.

1.3 Организация налогового учета в коммерческих банках

Налоговый учет – это совокупность сведений в качестве установления налоговой базы и налоговой нагрузки в соответствии с первичными документами, которые систематизированы согласно порядку, предусмотренному главой 25 НК РФ. Целью налогового учета является создание полноценных и достоверных сведений о порядке учета для налогообложения банковских операций, в том числе для налогового планирования банковского учреждения [2, гл.25].Объектами налогового учета выступают имущество, обязательства, банковские и хозяйственные операции, операции с ценными бумагами, стоимостная оценка которых измеряет размер налоговой базы текущего отчетного периода либо налоговой базы последующих. Сведениями налогового учета является информация о величине либо иных свойствах коэффициентов, которые характеризуют объект учета, присутствующая в регистрах налогового учета, справках и прочих документах, систематизирующих информацию об объектах налогообложения.

Налоговый учет в кредитной организации базируется на:

- информации первичных учетных документов;
- информации аналитических регистров налогового учета;
- сведениях бухгалтерского учета;

– сведениях расчетов налоговой базы.

Регистры налогового учета – это комплекс коэффициентов (сводные формы) регистров налогового учета для совокупности сведений налогового учета за отчетный (налоговый) период, систематизированных согласно тезисам ведения налогового учета, но без отражения на счетах бухгалтерского учета.

Образец регистра налогового учета представлен в приложении Й.

Регистры налогового учета, это:

– синтетические налоговые регистры;
– аналитические налоговые регистры;
– регистры учета состояния объекта:
– справки ответственных исполнителей.

Синтетические налоговые регистры образуются посредством совокупности сведений аналитических налоговых регистров и сведений бухгалтерского учета в том случае, если данных сведений достаточно для расчета налогооблагаемой базы.

Аналитические налоговые регистры образуются согласно сведениям бухгалтерского учета, справок ответственных исполнителей, включая регистры учета состояния объекта. Когда сведения бухгалтерского учета содержат необходимую информацию в целях расчета налогооблагаемой базы, аналитические регистры налогового учета не ведутся.

Регистры учета состояния объекта образуются согласно сведениям учета, первичной учетной документации и справок ответственных лиц.

Кредитные организации в качестве плательщиков налогов ведут налоговый учёт доходов и расходов, которые были получены при реализации банковской деятельности. Такой учёт осуществляется согласно воспроизведению операций и сделок в аналитическом учете, на основании предусмотренного порядка признания дохода и расхода (кассовый либо начисления).

Аналитический учёт доходов и расходов, который получен в качестве процентов по долговым обязательствам, ведется согласно порядку, установленному НК РФ [2, ст.328].

Доходы и расходы по хозяйственным и прочим операциям, которые имеют отношение к перспективным отчетным периодам, по которым были осуществлены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в противовес каждого договорного соглашения с указанием даты и суммы полученного (выплаченного) аванса в период, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Налоговым учетом выступает система совокупности сведений в целях установления налоговой базы по налогу на прибыль согласно данным первичной документации, обобщенных на основании порядка, предусмотренного главой 25 НК РФ. Налоговый учет реализуется при полноценных и достоверных сведениях порядка учета для налогообложения банковских операций.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, которые возникают от переоценки учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в качестве суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов - в качестве суммы сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода. В целях сбыта драгоценных металлов доходом считается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, а расходом - отрицательная разница. В качестве учетной стоимости драгоценных металлов подразумевается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у плательщика налогов согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации. В

случае учета операций с финансовыми средствами срочных сделок, основным активом которых служит иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства устанавливаются с учетом переоценки стоимости основного актива, который обусловлен ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.

По сделкам, которые имеют отношение к операциям купли-продажи драгоценных камней, плательщик налогов устанавливает в налоговом учете количественных и стоимостных (масса и цена) свойств, приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прейскурантные цены не признается доходом (расходом) плательщика налогов. В случае выбытия реализованных драгоценных камней доход (убыток) устанавливается в качестве разницы между ценой сбыта и учетной стоимостью. В качестве учетной стоимости подразумевается цена покупки драгоценных камней.

Аналитический учет ведется по каждому договорному соглашению купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете указываются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные свойства драгоценных камней.

Одним из важнейших аспектов функционирования современной налоговой системы является воздействие налоговой нагрузки экономического субъекта на его деловую активность. Причем главной задачей любой налоговой реформы является снижение налоговой нагрузки предприятия при условии компенсации выпадающих доходов, при этом остаются неопределенными временные и нормативные рамки этого процесса. Поэтому исследование налоговой нагрузки всегда актуально как для предприятий, так и для налоговых органов.

Налоговая нагрузка рассчитывается на макроэкономическом и микроэкономическом уровне. На макроуровне она определяется как отношение совокупности поступающих в бюджетную систему всех налогов и сборов к

объему ВВП. На микроуровне налоговая нагрузка определяется на уровне хозяйства отдельных экономических субъектов.

Исследованию налоговой нагрузки на микроуровне посвящено множество работ современных экономистов, которые предлагают различные определения налоговой нагрузки предприятия.

Исчисление показателей налоговой нагрузки и налогового бремени необходимо для целей сравнительного изучения уровня и структуры налогообложения в разных странах, а также для целей принятия решений хозяйствующими субъектами о дальнейшем развитии. Показатель налоговой нагрузки может быть использован налоговыми органами, которые проводят сравнительный анализ ее уровня по организациям одной отрасли.

Рассчитанный к выручке уровень налоговой нагрузки рекомендован Федеральной Налоговой Службой (далее по тексту – ФНС) России в процессе отбора хозяйствующих субъектов для проведения выездных налоговый проверок. Далее, если коэффициент налоговой нагрузки по видам экономической деятельности заметно ниже, чем в других хозяйствующих субъектах, ФНС России в рамках камеральной проверки рекомендует дополнительное рассмотрение вопроса с целью выявления причин относительно заниженной налоговой нагрузки. Возможно, что хозяйствующий субъект целенаправленно уклоняется от налогов, либо это оптимизация налогообложения в рамках законодательства, а может быть и то и то, и другое.

Для того чтобы узнать средний уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности обратимся к Приказу Федеральной Налоговой Службы России (далее по тексту – ФНС) от 30.05.2007 года № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012 год) «Об утверждении Концепции системы планирование выездных налоговых проверок». Текст приложения Ж приведен в соответствии с публикацией на сайте ФНС России по состоянию на 05.05.2017 год.

Налоговую нагрузку можно рассматривать как величину, характеризующую влияние налогов, сборов и пошлин, взимаемых в пользу

государства, на финансовое положение субъекта экономики и рассчитываемую на основе ряда показателей по отдельности или в совокупности.

В числе наиболее часто применяемых методик расчета налоговой нагрузки предприятий находится методика, дающая возможность определить размер бремени налогообложения отношением всех уплачиваемых налогов к общей выручке от реализации:

$$НН = НП/(В + ВД) \times 100\%, \quad (1)$$

где НН – налоговая нагрузка на коммерческую организацию;

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Однако, применительно к кредитным организациям, в том числе и коммерческим банкам, сложным вопросом является не только отсутствие общего показателя, который характеризовал бы уровень налогообложения организации, но и, отсутствие дифференцированного подхода к определению налоговой нагрузки отдельно по каждому виду операций.

Рассматривая в качестве основных налогов налог на прибыль, а также социальные начисления на фонд оплаты труда работников, коэффициент налоговой нагрузки можно определить как отношение уплачиваемых налоговых платежей к сумме получаемых доходов.

$$К_{нгр} = (\sum Н)/ДС\ , \quad (2)$$

где ∑Н – сумма налоговых платежей (без НДФЛ);

ДС – совокупный доход банка.

Коэффициент налоговой нагрузки на доходы показывает, какую долю доходов банку приходится отдавать в бюджет или так же размер налоговых платежей на единицу доходов банка.

Подводя итог, можно сказать о том, что кредитные организации – это плательщики налогов, которые в процессе своей деятельности обязаны вести налоговый, финансовый и управленческий учёт. В отличие от двух других

учётов, ведение налогового учёта определяется плательщиком налогов в учётной политике для целей налогообложения, утверждаемой согласно приказу и распоряжению руководства [8, с. 88].

Банкам, как налогоплательщикам, необходимо не только рассчитывать свои налоги, но и также отслеживать коэффициент налоговой нагрузки за определенный налоговый период и сопоставлять с другими периодами для целей сравнительного анализа уровня коэффициента по организациям одной отрасли. Отслеживание коэффициента налогового бремени и содержание его в «рамках» среднего поможет не вызвать подозрений со стороны ФНС России.

Далее рассмотрим порядок применения налогового учета в коммерческих банках на примере конкретного объекта - ПАО «Сбербанк России».

2 Анализ применения налогового учета в коммерческих банках на примере ПАО «Сбербанк России»

2.1 Технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией, которая была основана в 1841 году.

Акционером и основным учредителем ПАО «Сбербанк России» выступает Центральный банк Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ). ЦБ РФ владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Также у «Сбербанка России» есть и другие акционеры, которыми являются, как российские, так и международные инвесторы.

Банк в настоящее время занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Стоит отметить, что «Сбербанк России» выступает основным кредитором всей российской экономики в целом. И имеет около 14 территориальных банков и более 16,6 тысяч отделений в 83 субъектах РФ.

На данный момент «Сбербанк России» представлен, как: 14 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число розничных клиентов «Сбербанка» в России превышает 127 млн. человек и 10 млн. за ее пределами, количество корпоративных клиентов Банка более 1,1 млн. в 22 странах присутствия.

Спектр услуг «Сбербанка России» для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, «Сбербанк России» с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов.

ПАО «Сбербанк России» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации. Основные реквизиты коммерческого банка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Реквизиты ПАО «Сбербанк России»

Реквизит	Значение
1	2
Полное наименование	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Сокращенное наименование	ПАО «Сбербанк»
ИНН	7707083893
КПП	773601001
ОГРН	1027700132195
Расчетный счет	30301810000006000001
Кор. Счет	30101810400000000225
Юридический адрес	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д.19
Президент, Председатель Правления	Греф Герман Оскарович
Сайт	www.sberbank.ru, www.sberbank.com

Стоит также отметить, что «Сбербанк России» имеет генеральную лицензию Банка на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 года.

Необходимо сказать, что каждый год «Сбербанк России» проходит внешний контроль и аудит. Аудиторская компания, претендующая на право проведения аудита банка, выбирается по итогам проведения открытого конкурса. Затем конкурсная документация утверждается конкурсной комиссией «Сбербанка России». Аудиторская организация, выбранная по итогам открытого конкурса, согласовывается с Правлением, Комитетом

наблюдательного совета по аудиту, Наблюдательным советом и выносится на утверждение годовому собранию акционеров.

За анализируемый период (2014 – 2016 года) аудиторскую проверку финансовой отчетности банка в соответствии с российскими правилами и международными стандартами финансовой отчетности проводили аудиторские организации ЗАО «Эрнст Энд Янг Внешаудит» и ООО «Эрнст Энд Янг».

Для того чтобы ближе ознакомится с экономической стороной банка, рассмотрим основные экономические показательности его деятельности за период с 2014 года по 2016 год включительно и представим данные в таблице 2.

Таблица 2 - Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России», тыс. руб.

Показатель	Год			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы	21746760144	2270691609	21721078483	960155949	-985837610	104,42	95,66
Пассивы	19764421648	2037876348	18892157598	614341839	-1486605889	103,11	92,71
Собственные средства	1982338496	2328152606	2828920885	345814110	500768279	117,44	121,51
Чистые доходы	1027872529	926706095	1412610647	-101166434	485904552	90,16	152,43
Операционные расходы	598666217	619806168	764715933	21139951	144909765	103,53	123,38
Прибыль до налогообложения	429206312	306899927	647894714	-122306385	340994787	71,5	211,11
Прибыль после налогообложения	311212961	218387307	500196653	-92825654	281809346	70,17	229,04

Таким образом, активы за 2015 год по сравнению с 2014 годом увеличились на 960155949 тыс. руб. или на 4,42 %, а за 2016 год по сравнению с 2015 годом снизились на 985837610 тыс. руб. или на 4,34 %.

Пассивы банка за 2015 год увеличились на 614341839 тыс. руб. или на 3,11 % в отличие от 2014 года, а за 2016 год по сравнению с предыдущим годом пассивы банка снизились на 1486605889 тыс. руб. или на 7,29%.

Собственные средства за 2015 год увеличились на 345814110 тыс. руб. или на 17,44 % по сравнению с 2014 годом, за 2016 год в отличие от 2015 года увеличились на 500768279 тыс. руб. или на 21,51%.

Чистые доходы за 2015 год в отличие от предыдущего года снизились на 101166434 тыс. руб. или на 9,84%, за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на 485904552 тыс. руб. или на 52,43%.

Операционные расходы за 2015 год по сравнению с 2014 годом увеличились на 21139951 тыс. руб. или на 3,53 %, за 2016 год увеличились за 144909765 тыс. руб. или на 23,38% в отличие от 2015 года.

Прибыль до налогообложения за 2015 год в отличие от предыдущего года снизилась на 122306385 тыс. руб. или на 28,5 %, за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличилась на 340994787 тыс. руб. или на 111,11%

Прибыль после налогообложения за 2015 год снизилась на 92825654 тыс. руб. или на 29,83% по сравнению с 2014 годом, за 2016 год увеличились на 281809346 тыс. руб. или на 129,04% в отличие от предыдущего года.

2.2 Анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России»

В соответствии с частью 2 Налогового кодекса РФ ПАО «Сбербанк России» находится на общей системе налогообложения и является плательщиком следующих налогов: налог на добавленную стоимость (далее по тексту - НДС); налог на прибыль организаций; налог на имущество организаций; транспортный налог; земельный налог; налог на контролируемые иностранные компании; прочие налоги и сборы.

Стоит сказать пару слов о новом и интересном налоге на контролируемые иностранные компании (далее по тексту – КИК), который как раз и уплачивает ПАО «Сбербанк России». Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных

организаций)» от 24.11.2014 года №376-ФЗ, вступивший в силу с 01.01.2015 года. КИК – признается иностранная структура без образования юридического лица, контролирующими лицами которой являются организации и (или) физические лица, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации.

В таблице 3 представим динамику уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России».

Таблица 3 - Динамика уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Показатель	Год			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015	2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
НДС	26588	25560	19068	-1028	-6492	96,13	74,60
Налог на имущество	7322	6563	6689	-759	126	89,63	101,92
Налог на землю	265	251	248	-14	-3	94,72	98,8
Налог на контролируемые иностранные компании	-	244	229	244	-15	-	93,85
Транспортный налог	51	55	55	4	0	107,84	100
Прочие налоги и сборы	1404	2428	2898	1024	470	172,93	119,36
Налог на прибыль	82363	53412	120418	-28951	67006	64,85	225,45
Итого	117993	88513	149605	-29480	61092	75,02	169,02

Таким образом, уплата НДС за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизилась на 1028 млн. руб., за 2016 год снизился на 6492 млн. руб. Налог на имущество за 2015 год в отличие от предыдущего года снизился на 759 млн. руб., за 2016 год увеличился на 126 млн. руб. Налог на землю за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизился на 14 млн. руб., за 2016 год снизился на 3 млн. руб. Налог на контролируемые иностранные компании в 2014 году полностью отсутствовал, а в 2015 году составил 244 млн. руб., а в 2016 году 229 млн. руб.

Транспортный налог увеличился на 4 млн. руб. за 2015 год по сравнению с предыдущим годом, а в 2016 году остался без изменений, как и в 2015 году. Прочие налоги и сборы увеличились 1024 млн. руб. за 2015 год по сравнению с

2014 годом, на 470 млн. руб. за 2016 год в отличие от предыдущего года. Налоги с прибыли снизились на 28951 млн. руб. за 2015 год по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году увеличились на 61092 млн. руб. по отношению к 2015 году.

Общая сумма уплаченных налогов за 2015 год по сравнению с предыдущим годом снизилась на 29480 млн. руб., за 2016 год увеличилась на 61092 млн. руб.

На рисунке 2 представлена динамика налога на добавленную стоимость.

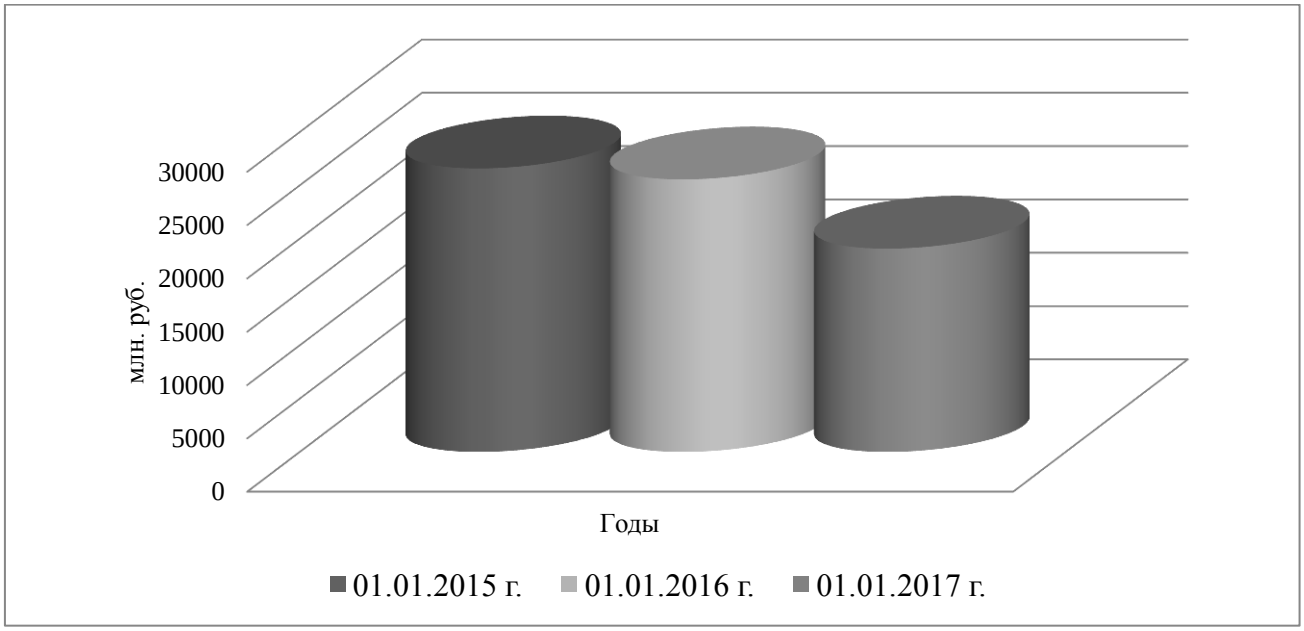

Рисунок 2 – Динамика налога на добавленную стоимость ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Таким образом, за анализируемый период сумма НДС, подлежащая уплате у ПАО «Сбербанк России», снизилась с 26588 млн. руб. до 19068 млн. руб. Это связано со снижением чистого дохода.

На рисунке 3 представим динамику налога на прибыль ПАО «Сбербанк России»

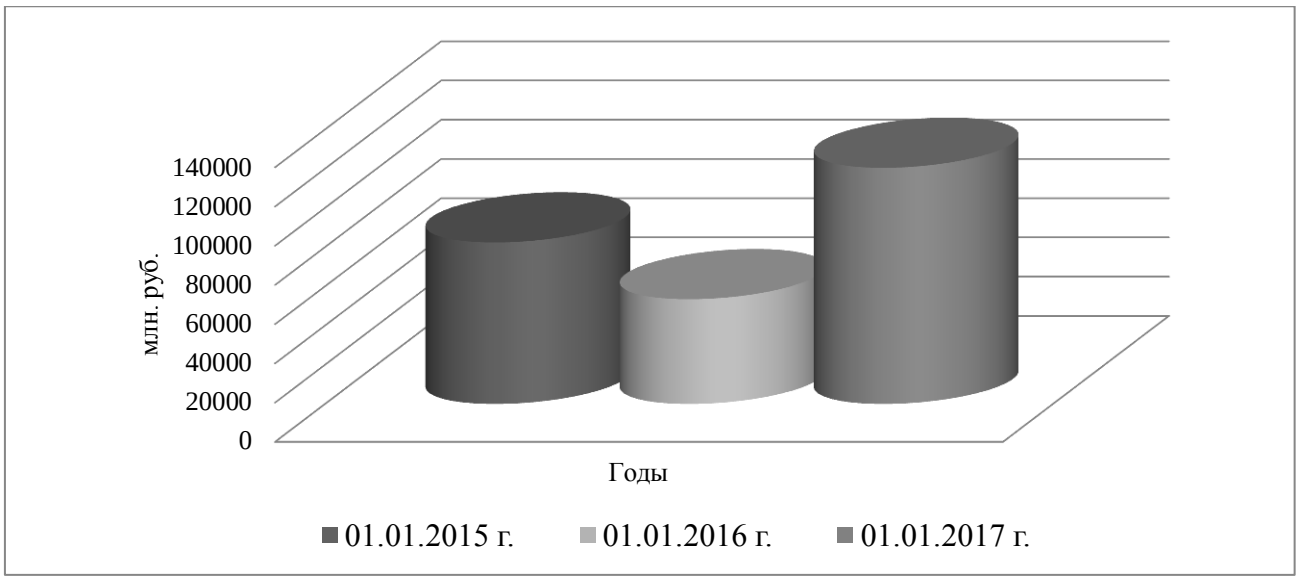

Рисунок 3 – Динамика налога на прибыль ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Сумма начисленного налога на прибыль организаций за анализируемый период увеличилась с 82363 млн. руб. до 120418 млн. руб. Увеличение произошло в связи с увеличение налогооблагаемой прибыли.

На рисунке 4 представлена динамика налога на имущество организации ПАО «Сбербанк России».

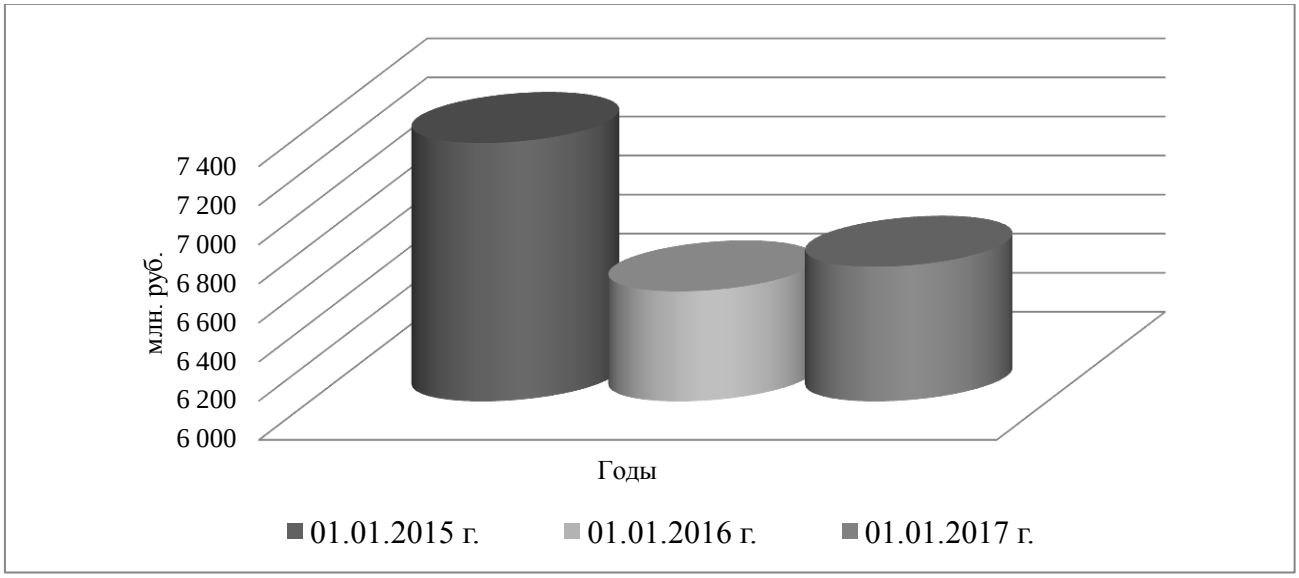

Рисунок 4 – Динамика налога на имущество организации ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

Таким образом, сумма начисленного налога на имущество за анализируемый период снизилась с 7322 млн. руб. до 6689 млн. руб.

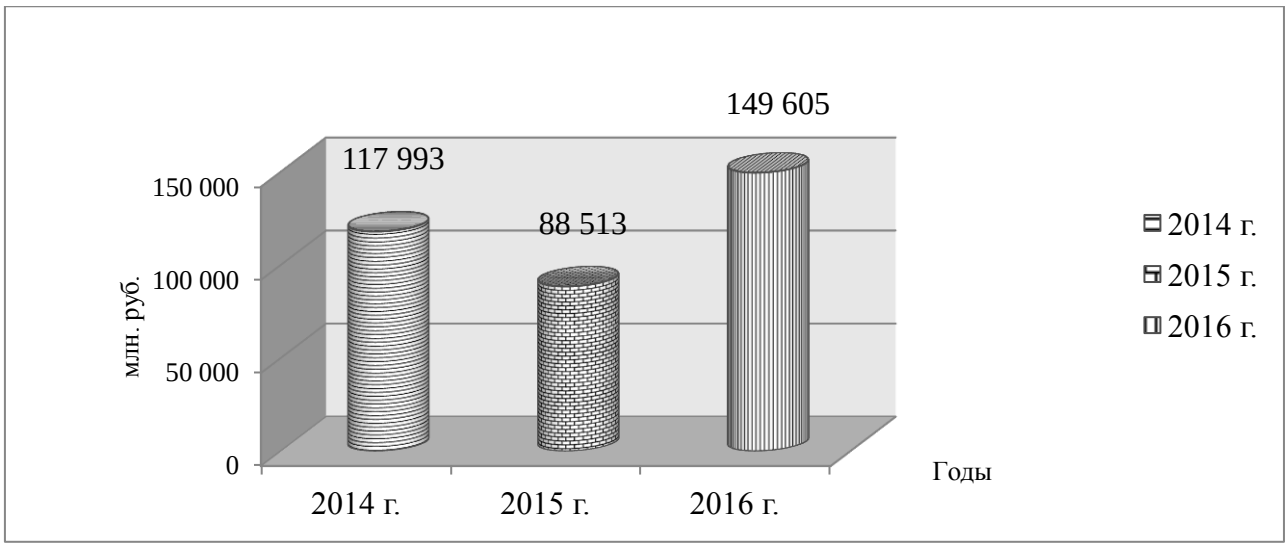

Рисунок 5 – Динамика всех налогов организации ПАО «Сбербанк России», млн. руб.

На рисунке 5 представлена динамика налогов, уплаченных за 2014-2016 года.

Таким образом, из рисунка 4 мы видим, что уплата налогов за 2014-2016 года возросла с 117993 млн. руб. до 149605 млн. руб. Это связано с увеличением дохода банка, со среднегодовой стоимостью основных средств.

Рассчитаем значение коэффициента налоговой нагрузки по ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 годы на основе данных отчета о финансовых результатах.

На 01.01.2015 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 117993000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход – 1027872529 тыс. руб., соответственно:

$К_{нгр}$ = 117993000/1027872529×100% = 11,48 %

На 01.01.2016 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 88513000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход – 926706095 тыс. руб., соответственно:

$К_{нгр}$ = 88513000/926706095×100% = 9,55 %

На 01.01.2017 года налоговые платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 149605000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход 1412610647 тыс. руб.:

$К_{нгр}$ = 149605000/1412610647×100 % = 10,59 %

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше удельный вес налогов в сумме доходов, полученных банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2016 год по сравнению с 01.01.2015 годом снизилась на 1,93%, 01.01.2017 год по сравнению с 01.01.2016 годом повысилась на 1,04 %. Коэффициент налоговой нагрузки, в случае необходимости, исчисляется и в отношении ряда отдельных доходов, таких как доходы от кредитных, расчетно-кассовых операций, а также операций с иностранной валютой.

Для сравнения полученных показателей коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 года сведем данные в таблицу 4.

Таблица 4 – Показатель налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 года,%

Год	Значение показателя $К_{нгр,}$%
2014	11,48
2015	9,55
2016	10,59

Для наиболее точного отражения информации, графически представим динамику коэффициента налоговой нагрузки за анализируемый период.

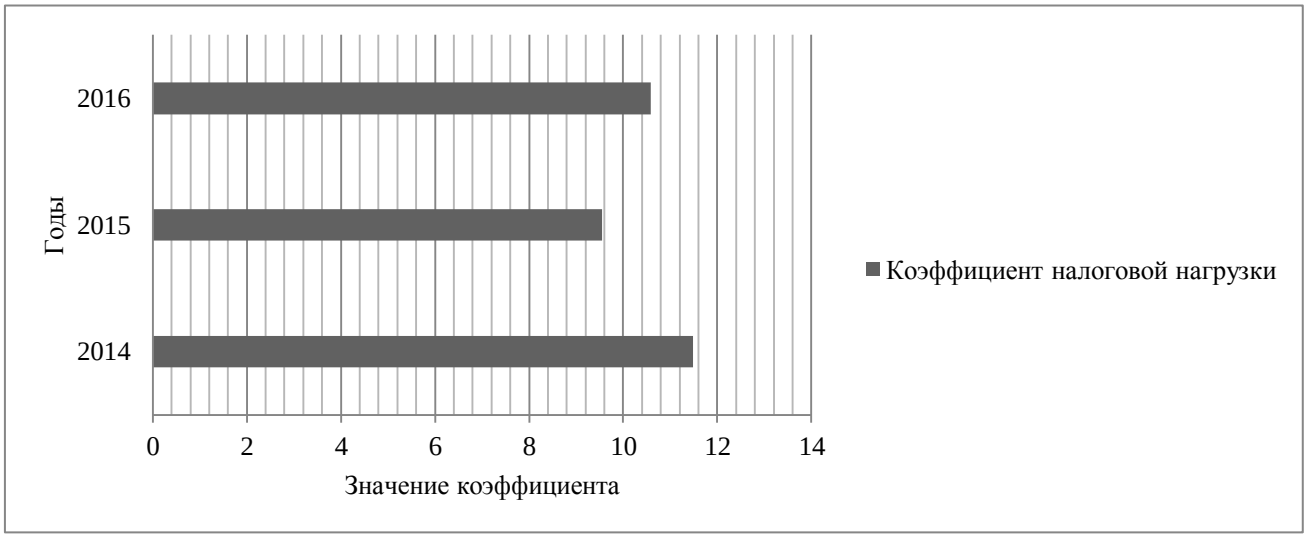

Рисунок 6 – Динамика коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

Проанализировав динамику уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России» в период с 2014 года по 2016 год, а также рассмотрев динамику коэффициента налоговой нагрузки в тот же период, проведем анализ организации налогового учета в коммерческом банке.

2.3 Анализ организации налогового учета в ПАО «Сбербанк России»

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полной, а также своевременной уплаты налогов в государственный бюджет ПАО «Сбербанк России» осуществляет налоговый учет. В коммерческом банке учет доходов и расходов признаются следующим образом.

Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг).

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные доходы, и документов налогового учета. Для доходов от реализации датой получения дохода признается дата реализации товаров (работ, услуг) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества, работ, услуг).

В целях налогового учета в качестве расходов не учитываются суммы убытков по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, которые в бухгалтерском учете относятся на финансовый результат [6,с. 24].

Приведем пример налогового учета дохода банка, связанного с открытием счетов клиентов и осуществлением расчетов по ним. ПАО «Сбербанк России» открывает расчетный счет предприятию ОАО «Русский альянс», услуга по открытию счета стоит 5000 рублей. ОАО «Русский альянс» оплачивает банковскую комиссию за обслуживание расчетного счета 700

рублей. Отражение данных операций в налоговом учете представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Отражение операции по открытию расчетного счета и оплаты комиссии за обслуживание расчетного счета в налоговом учете

Номер операции	Наименование операции	Дата совершения	Сумма
223	Открытие расчетного счета ОАО «Русский альянс»	24.04.2017 г.	5000 рублей
226	Комиссия за обслуживание расчетного счета ОАО «Русский альянс»	24.04.2017 г.	700 рублей

Отражение данных операций в налоговом учете ведется в специальном налоговом регистре «Учет доходов от реализации». В Данном регистре указывается наименование операции, дата операции и сумма. Открытие расчетного счета ОАО «Русский альянс», оплата комиссии за обслуживание расчетного счета также ведется в регистрах налогового учета.

Суммовая разница признается доходом в случае, если банк-продавец – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации товаров (услуг), имущественных прав. В случае, если банк-покупатель – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товаров (услуг), имущества, имущественных или иных прав.

Расходами банка, учитываемыми при определении налоговой базы, признаются затраты организации при одновременном соблюдении следующих условий:

– если они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (не принесшие доход, а направленные на его получение);

– если они обоснованы;

– если оценка затрат выражена в денежной форме.

Если затраты подтверждены документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота или документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок [6, с.25].

Приведем пример налогового учета расходов банка, связанного с приобретением материалов. Так ПАО «Сбербанк России» приобретает листовую бумагу для офисной техники формата А4 «Снегурочка» у ООО «Вэлком» по цене 150 рублей за упаковку. Количество упаковок 500 штук. Данную операцию по учету расходов в налоговом учете представим в таблице 6.

Таблица 6 – Учет расходов в налоговом учете

Номер операции	Наименование операции	Дата совершения	Сумма
421	Приобретение материалов	28.04.2017 г.	75000 рублей

Отражение данной операции ведется в налоговом учете в специально разработанном регистре «Учет расходов от реализации».

Приобретение материалов (листовой бумаги для офисной техники формата А4 «Снегурочка») представлено в налоговом регистре.

Ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда - для расходов на оплату труда. Период, в котором были осуществлены расходы на ремонт собственных основных средств, а также арендованных основных средств в размере фактических затрат - для расходов на ремонт основных средств.

Равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде - для расходов по обязательному и добровольному страхованию. Период, за который перечислены денежные средства в оплату страховых взносов - для взносов по страхованию вкладов физических лиц.

В связи с вступлением в действие главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации у бухгалтерии кредитных организаций появилась обязанность, кроме ведения бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль, осуществлять и ведение налогового учета доходов и расходов в целях по налогу на прибыль.

Данное требование возникает в связи с тем, что финансовый результат банка, получаемый исходя из методов бухгалтерского учета доходов и расходов (отчет о прибылях и убытках), не совпадает с финансовым результатом, определяемым по методам налогового учета доходов и расходов кредитных организаций, учитываемых в целях определения величины по налогу на прибыль (налоговая декларация по налогу на прибыль).

Таким образом, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета хозяйственных операций для целей налогообложения, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов ПАО «Сбербанк России» осуществляет налоговый учет.

В ПАО «Сбербанк России» осуществляется налоговый учет внереализационных доходов и расходов.

Доходы от операций продажи (покупки) иностранкой валюты целесообразно рассматривать вместе с расходами (убытками) по данным операциям. Сюда включаются все валютно-обменные операции, финансовый результат которых представляет собой так называемую «реализованную курсовую разницу» (а не комиссию): и операции обменных пунктов по покупке-продаже наличной иностранной валюты за рубли РФ, и покупка-

продажа безналичной валюты за счет средств банка, и конвертация одной иностранной валюты в другую.

Операцию конвертации можно рассматривать как две сделки: покупку одной валюты и продажу другой. Тогда одну из валют, например, продаваемую, считают базовой по сделке, т.е. предполагается, что она продана по курсу ЦБ РФ, установленному на дату перехода права собственности. Очевидно: финансовый результат по продаже базовой валюты равен нулю. Финансовый результат по операции покупки другой валюты определяется как разница между курсом покупки (рассчитанным исходя из суммы рублей, полученных от операции продажи базовой валюты) и официальным курсом ЦБ РФ, установленным для покупаемой валюты на дату перехода права собственности.

Особенность определения внереализационных доходов и расходов (убытков) по данным операциям в коммерческом банке заключается в том, что доходами или расходами признается сальдо отрицательных и положительных курсовых разниц. Тот же принцип определения финансового результата по операциям продажи (покупки) иностранной валюты действует и в бухгалтерском учете: отрицательные и положительные курсовые разницы учитываются на счетах 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы» и 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы». Поэтому отдельного налогового регистра для учета реализованных курсовых разниц не требуется, а для целей налогового учета можно воспользоваться данными бухгалтерского учета: на отчетную дату финансовый результат по этим операциям отражается на счетах доходов (счет 70103 «Доходы, полученные от операций с инвалютой», символ 13101) или расходов (счет 70205 «Расходы, полученные от операций с инвалютой», символ 25103) («проходит оборотами» по этим счетам).

Дата признания реализованных курсовых разниц в налоговом учете также совпадает с датой их отражения в бухгалтерском учете. Проблема может возникнуть только в случае круглосуточной работы обменных пунктов, когда операции, совершаемые после 15 часов, отражаются в учете по курсу

следующего дня. Но и в этом случае применение данных бухгалтерского учета для целей налогового учета можно обосновать: оправдательные документы по операциям обменного пункта появляются и подлежат отражению в учете только на следующий день.

В общем случае сумма процентных доходов для налогообложения складывается из доходов, полученных в отчетном периоде (суммарные обороты по счету 70101 «Проценты, полученные по представленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»), и доходов, причитающихся к получению на отчетную дату (остатки на счетах: 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств», 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)», а также остатков на внебалансовых счетах 916 и 917). Из этой суммы необходимо вычесть остатки на указанных счетах по состоянию на начало отчетного периода, которые относятся к предыдущему налоговому периоду и попадают в расчет налога на прибыль прошлого года. Таким образом, из общей суммы доходов, полученных в отчетном периоде и причитающихся к получению на отчетную дату, исключаются суммы доходов (как полученных, так и неполученных), не относящихся к данному отчетному периоду.

Существует несколько способов подсчета процентных доходов по методу начисления, в том числе через сложение и вычитание дебетовых и кредитовых оборотов по счетам начисленных и полученных процентов, с раздельным учетом доходов текущих и прошедших периодов и др. Способ, который рассмотрен ниже, является наиболее простым. Он позволяет, в частности, не пересчитывать отдельно суммы процентов по договорам, процентные ставки по которым меняются [6, с. 27].

Например, с клиентом заключен кредитный договор, по условиям которого проценты уплачиваются в конце срока вместе с суммой основного долга. Но, если клиент погасит кредит досрочно, процентная ставка по кредиту

уменьшится (с 10 до 1%). Банк по методу начисления учитывает в текущем налоговом периоде причитающиеся проценты по ставке 10% и платит с них налог на прибыль, т.е. на 1 января следующего года в бухгалтерском учете на счете 47501 отражены причитающиеся к получению проценты, рассчитанные по ставке 10 %, и с этой суммы берется налог. Отражение данной операции в налоговом учете представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Отражение операции по уплате процентов за кредит в налоговом учете

Номер операции	Наименование операции	Дата совершения	Сумма
003	Погашены % за кредит	18.04.2017 г.	2300 рублей

В налоговом учете отражение суммы уплаченных процентов по кредиту ведется в налоговом регистре.

В следующем году клиент досрочно гасит кредит и уплачивает проценты по ставке 1%. В расчет налогооблагаемой базы включаются фактически полученные проценты по ставке 1% (счет 70101), а остаток на счете 47501 по состоянию на 1 января вычитается. Налогооблагаемая база за прошлый год при этом не пересчитывается, так как в прошлом году по условиям договора процентная ставка составляла 10%.

Все просроченные проценты, отраженные в бухгалтерском учете на счетах: 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам», 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» и 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания», должны включаться в доходы для налогообложения согласно методу начисления, если они относятся к отчетному (налоговому) периоду.

Неприятно, конечно, включать в налогооблагаемую базу проценты, которые никогда не будут получены (например, если заемщик признан

банкротом). Более того, прекращение начисления процентов по безнадежным долгам в бухгалтерском учете не всегда означает возможность прекратить их начисление в налоговом учете. Например, заемщик находится в состоянии конкурсного производства, сумма процентов по кредиту зафиксирована и внесена в список кредиторов. Начисление процентов в бухгалтерском учете на этом основании прекращается. А вот в налоговом учете формальные основания для прекращения начисления процентов отсутствуют, так как кредитный договор фактически действует.

В этом случае можно попробовать скомпенсировать неполученные доходы за счет создания по ним резервов по сомнительным долгам, расходы по которым уменьшают налогооблагаемую базу.

Создание в налоговом учете резерва по сомнительным долгам в этом случае (именно по просроченным процентам) на означает создание резерва на возможные потери в бухгалтерском учете.

Для внереализационных доходов ПАО «Сбербанк России» характерно следующее: дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) - для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг). Дата поступления денежных средств (для денежных средств) на расчетный счет (в кассу) Головного офиса (филиалов) для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций. Дата составления документов, служащих основанием для произведения расчетов для доходов от сдачи имущества в аренду. Дата начисления процентов в конце соответствующего отчетного периода и окончания срока договора: для доходов в виде процентов по кредитам и займам и иным долговым обязательствам (по учтенным дисконтным векселям «по предъявлении, но не ранее» доход определяется исходя из срока 365 (366) дней плюс количество дней с даты приобретения векселя по дату «не ранее»). Дата признания должником или дата вступления в законную силу решения суда: для доходов в виде штрафов, пени и иных санкций за нарушение условий договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

Для внереализационных расходов ПАО «Сбербанк России» характерно следующее: дата начисления процентов в конце соответствующего отчетного периода и окончания срока договора - для расходов в виде процентов (дисконтам) по кредитам, депозитам, ценным бумагам и займам, остаткам денежных средств на расчетных счетах юридических лиц в соответствии с условиями заключенных договоров, а также по корпоративным ценным бумагам. Дата перехода права собственности на иностранную валюту - для расходов по купле-продаже иностранной валюты. Последний день текущего месяца - для расходов в виде отрицательной курсовой разницы.

Дата начисления - для расходов на создание резервов под возможные потери по ссудам. Дата признания должником или дата вступления в законную силу решения суда - для расходов в виде штрафов, пени за нарушение условий договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба. Суммовая разница признается расходом:

– в случае, если банк-продавец – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации товаров (услуг), имущественных прав;

– в случае, если банк-покупатель – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товаров (услуг), имущества, имущественных или иных прав [6, с. 29].

Таким образом, проведя анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России», а также проанализировав организацию налогового учета в коммерческом банке, нами были выявлены отдельные проблемы.

Далее перейдем к подробному рассмотрению существующих проблем и разработаем основные направления совершенствования налогового учета в ПАО «Сбербанк России».

3 Основные направления совершенствования налогового учета в коммерческих банках

3.1 Проблемы организации налогового учета в кредитных организациях

Налоговый учет хозяйственных операций в коммерческих банках очень сильно напоминает налоговый учет на предприятиях, но все же он имеет ряд отличий.

Метод ведения налогового и бухгалтерского учета – вот одно из главных отличий. В соответствии с Положением Банка России № 205-П от 05.12.2002 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» бухгалтерский учет в кредитных организациях ведется кассовым методом, а налоговый учет в соответствии с главой 25 НК РФ – методом начисления. Исходя из этого, подразделениям кредитных организаций становится трудно грамотно вести налоговый и бухгалтерский учет, используя одни и те же первичные документы. Порядок учета, хранения, а также сшива документов регламентируется нормативными документами Банка России. Налоговый Кодекс Российской Федерации не регламентирует порядок учета и хранения первичных документов, а только определяет их обязательное наличие у кредитной организации [2, ст.252].

Для того чтобы исполнить требования налогового и бухгалтерского законодательства, банкам приходится выстраивать многоуровневую систему документооборота. В связи с этим возникают учетные подразделения, которые наделены функциями по ведению налогового учета. Такие учетные подразделения наделены следующими полномочиями:

– регистрация первичных документов, например, договоров, актов на выполненную работу, счетов на оплату и других;

– визирование документов, иными словами – подписание документов официальным лицом путем простановки его подписи на них, с целью оптимального распределения доходов и расходов, которые учитываются для

целей налогообложения кредитной организации, между отчетными и налоговыми периодами;

– практическое и методологическое оформление первичных документов для оптимальной группировки расходов, учитываемых для целей налогообложения по налогу на прибыль [15, с. 157].

Все это показывает, что тесное сплочение двух учетов, а именно налогового и бухгалтерского, для кредитной организации доставляет массу неудобств.

Система налогового учета в Российской Федерации складывается, непосредственно, из информации, содержащейся в первичных документах. Поэтому от оформления первичного документа, а также его содержания зависит многое. К примеру, от первичного документа зависит: учет операции для целей налогообложения; отношение к нормируемой, либо ненормируемой группе расходов; сумма налога на прибыль.

Налоговый учет расчетно-кассовых операций характерен только для кредитных организаций и является достаточно специфичным. Данный вид обслуживания клиентов относится исключительно к банковской деятельности. К расчетно-кассовому обслуживанию со стороны Банка России и других государственных органов предъявляются довольно-таки высокие требования с целью контроля за расчетной системой Российской Федерации, а также со стороны клиентов данных банков для того, чтобы упростить и ускорить проведение, как наличных, так и безналичных операций.

Стоит отметить, что налоговый учет расчетно-кассовых операций в кредитных организациях регулируется НК РФ, а именно статьей 313 «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банков» [2, ст. 313]. В аналогичном порядке налогоплательщик ведет учет по доходам, полученным за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, корреспондентским отношениям и другим аналогичным операциям. Согласно статье 328 НК РФ, если договором по вышеназванным услугам не предусмотрена оплата по каждой конкретной операции, то доходы и (или) расходы по расчетно-

кассовому обслуживанию начисляются на последний день отчетного периода независимо от условий оплаты, которые предусматриваются договором [2, ст. 328].

Для целей сокращения трудоемкости по ведению регистров налогового учета доходов и (или) расходов от операций по корреспондентским отношениям, по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов и другим аналогичным операциям, по открытию счетов в других банках - целесообразно предъявить банковским клиентам требование по уплате комиссионных сборов на последний день отчетного периода.

Исходя из этого, банкам целесообразно заключать со своими клиентами договора именно так, чтобы обязанность клиента банка об оплате полученной услуги по расчетно-кассовому обслуживанию возникала в последний календарный день месяца. Именно для упрощения ведения налогового учета расчетно-кассовых операций в кредитных организациях в договоре может быть предусмотрено безакцептное списание с расчетного счета клиента банка за оказанные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию именно в последний календарный день месяца.

Исходя из вышесказанных слов, нужно сказать, что затронута такая проблема, как организация налогового учета в кредитных организациях, невозможность самостоятельного ведения без бухгалтерского учета, а вероятность организации и ведения налогового учета только как дополняющий элемент системы бухгалтерского учета. Как итог, существует масса разногласий между налоговым и бухгалтерским учетом, что создает огромные проблемы финансовым и налоговым службам кредитной организации.

3.2 Разработка основных направлений совершенствования налогового учета в коммерческом банке

В ходе работы выявлены основные направления совершенствования налогового учета в кредитных организациях, позволяющие установить взаимосвязь налогового и бухгалтерского учета на основе их интеграции. Такое сближение определит необходимость разработки совместного аналитического учета, типизации и унификации форм, внесения изменений в организационную структуру банка в условиях автоматизации ведения налогового учета.

На сегодняшний день налоговый учет можно отнести к бизнес - процессам управления в кредитном банке Российской Федерации. Но стоит сказать, что не сам бизнес – процесс, а способы и пути его реализации определяют успех любой коммерческой организации.

На основании проведенного исследования ведения и организации налогового учета банками предлагается следующая схема направления совершенствования и оптимизации налогового учета в коммерческих банках:

1) посредством интеграции налогового и бухгалтерского учета;
2) путем автоматизации процесса налогового учета в банках.

Интеграция налогового и бухгалтерского учета позволит сближение двух систем учета как на макроуровне, на уровне государства, так и на микроуровне, на уровне кредитной организации.

Построение оптимальной модели взаимодействий бухгалтерского и налогового учета требует системности в процессе накопления и обобщения данных о налоговых обязательствах в учете, а также их отражения в отчетности. Основу данной модели должна составить схема отражения бухгалтерского учета, которая бы, с одной стороны не могла нарушать целостности учета, а с другой стороны – приводила к системному формированию информации, нужной для исчисления налога на прибыль.

К примеру, целесообразно было бы разработать план счетов налогового учета. Такие счета должны иметь отличные от бухгалтерских счетов названия и номера, что поспособствует появлению новой корреспонденции счетов. А

метод двойной записи следовало бы превратить в тройную. То есть, отражать суммы в дебете, кредите и сразу же высчитывать налог. Данное нововведение существенно облегчит ведение учета, позволит убыстрить, и, как следствие, оптимизировать налоговый учет. А также позволит и реализовать одну из основных целей бухгалтерского учета – обеспечение всех групп заинтересованных пользователей данными, достаточными для дальнейшей обработки и толкованию в интересах и целях каждой этих групп.

Совершенствование налогообложения и дальнейшего развития налогового и бухгалтерского учета, оптимизация взаимодействий между ними во многом будет определяться: значимостью и темпами работ по совершенствованию понятийного аппарата указанных выше систем; слиянием применяемых системами определений и терминов, что в будущем обеспечит минимизацию противоречий между ними. Слияние объектов учета позволит не только обеспечить единство понимания и трактовки применяемых общих положений, а также позволит достичь их согласования и снижение разногласий.

Построение оптимальной модели взаимодействия потребует системности в процессе накопления и обобщения всех данных о доходах и расходах, а также налоговых обязательств в учете, и предоставление их в отчетности. В основе такой модели должна быть заложена схема отражения, которая, с одной стороны, не будет нарушать целостности учета и не будет искажать реальные результаты деятельности банка, а с другой стороны, будет приводить к системному формированию информации, для обеспечения задач налогового учета и налогообложения на уровне государства.

Далее представим направления интеграции бухгалтерского и налогового учета кредитной организации для целей совершенствования взаимодействия двух данных систем.

1. Для начала необходимо в бухгалтерском учете создать аналитический учет, который будет способен отразить не только состояние расчетов с бюджетом по налогу на прибыль, но также быть источником информации и для налогового учета по налогу на прибыль. В настоящее время для обобщения

информации о расчетах с бюджетом по налогу на прибыль ведется счет 705 «Расчеты по налогу на прибыль», на котором используется аналитический учет налога на прибыль, подлежащий уплате в бюджет по различным уровням. Бухгалтерский учет в коммерческих банках, на сегодняшний момент, способен дать необходимую информацию для налогового учета имущества банка, кредитных, депозитных, а также хозяйственных и внутрибанковских операций. В аналитическом учете данных возможно использование отдельных правил и способов ведения налогового учета. К примеру, момент осуществления данной операции, то есть момент признания дохода или расхода, порядок и способ начисления амортизации, стоимостная оценка и так далее. Только для этого кредитной организации будет необходимо разработать, а также утвердить схожие рабочие планы аналитических счетов, как для бухгалтерского, так и для налогового учета. Скажем, в бухгалтерском учете можно открыть символа пятого и шестого порядка с дальнейшим делением на учитываемые и неучитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль и произвести их привязку к аналитическим счетам, но уже налогового учета.

2. Затем возникнет необходимость в осуществлении типизации, а также унификации учетных форм документов в налоговом учете. Для этого следует разработать формы регистров налогового учета, в которых наряду с данными налогового учета будут отражаться и данные бухгалтерского учета. При этом в данных регистрах должны быть отчетливо видны все разницы, вытекающие из-за различных принципов признания момента совершения хозяйственной операции кредитной организации.

3. Следующим этапом встанет разработка регламентных документов, как практического, так и методологического характера по ведению налогового учета коммерческими банками и работе с налоговыми органами. Возникнет необходимость в своевременном и грамотном ведении учетной политики для целей налогового учета, которая будет должна как можно полнее дублировать учетную политику для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации. К

примеру, использование общих методов и способов отражения операции, порядок признания доходов и расходов, списание материальных ценностей, исчисление и списание резервов и так далее.

4. Следующим мероприятием выступает определение сферы ответственности всех участников процесса ведения налогового учета между всеми службами и отдельными подразделениями коммерческого банка Российской Федерации. Необходимо также выявить, какое из подразделений выступает источником информации, необходимой для ведения налогового учета, а также в каком виде и в какие сроки необходимо передать должную информацию. Построение и организация документооборота обязаны удовлетворять службы контроля и анализа наряду со всеми учетными подразделениями. Весь этот этап необходимо рассматривать в контексте «первичные документы – обработка информации – хранение информация – информация и отчеты для учетного подразделения – осуществление ведения налогового учета». В зависимости от степени грамотного разделения сфер ответственности участников ведения налогового учета будет зависеть своевременное и правильное заполнение регистров налогового учета.

5. Последним этапом направления интеграции выступит необходимость изменения организационной структуры и кадровой политики кредитной организации.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что данный процесс необходимо выразить в горизонтали: «понятийный аппарат – принципы и способы ведения учета – первичные документы, документооборот – система сбора, обработки и хранения информации – информация для разных групп ее пользователей».

Перейдем ко второму способу совершенствования налогового учета в коммерческом банке. Данный способ выражается в автоматизации бизнес-процесса налогового учета.

Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие,

конкурентоспособности коммерческого банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений. Что, в свою очередь, возможно только за счет увеличения качества, оперативности и достоверности учетной информации.

Другая цель, которая преследует достижение автоматизации налогового учета, - снижение материальных и трудовых издержек, увеличение производительности труда. Все это благодаря тому, что программные обеспечения заменяют повседневные операции налогового учета, производимые подразделениями кредитной организации, включая операции учета, контроля и налогового планирования, что немаловажно в настоящее время.

Проанализируем более подробно роль автоматизации бизнес-процесса налогового учета с помощью современных программных сервисов и информационных технологий (далее по тексту - ПСиИТ).

Во-первых, все современные ПСиИТ позволяют интегрировать различную узкоспециальную информацию из разных подразделений, провести объединение и предоставить полную картину о текущем состоянии налоговых обязательств перед государственным бюджетом, на основе которой в дальнейшем руководство кредитной организации сможет принять эффективное и своевременное управленческое решение.

Во-вторых, современные программные обеспечения автоматизируют процессы и заменяют повседневные рутинные операции, что позволяет уменьшить время процессов, снизить издержки и уменьшить количество ошибок, что, тем самым, повысит качество процессов в кредитной организации.

В-третьих, ПСиИТ обеспечивают коммерческим банкам хранение информации в электронном виде, что значительно облегчает использование, например, бумажных носителей той же самой информации.

В-четвертых, современные программы повышают эффективность контроля и качества управленческих решений благодаря возможности оперативного отслеживания движения документов.

В-пятых, ПСиИТ позволяют побороть географические проблемы, что не скажешь о бумажных носителях.

Предпоследней ролью выступает снижение количества шагов проводимого процесса, за счет возникновения такой возможности, как объединение различных работ в единую, что способствует улучшению таких показателей, как – время, стоимость, качество.

И, наконец, последнее, чем же ПСиИТ смогут совершенствовать налоговый учет – это их аналитическая и обучающая роль, которая позволит более качественно принимать управленческие решения в процессе ведения налогового учета.

Наметив способ совершенствования налогового учета с помощью современных программных сервисов и информационных технологий, предложим внедрение системы, как один из вариантов дальнейшего успешного развития ведения налогового учета в коммерческом банке и повышения экономической эффективности.

Предлагаем введение программного обеспечения (далее по тексту – ПО) «Автоматизированный налоговый учет. Налогообложение коммерческих организаций». При внедрении ПО главной задачей становится – страховка от ошибок, которые могут быть вызваны человеческим фактором.

Предлагаемое ПО должно:

1) содержать все показатели, разработанные для налогового учета, в справочнике автоматизированной системы;

2) самостоятельно вести налоговую политику коммерческого банка и содержать в себе бланки форм отчетности и все первичные документы;

3) не только обрабатывать бланки форм отчетности в соответствии с требованиями законодательства, но и отслеживать изменения в налоговом законодательстве и учетной политике, а также своевременно корректировать содержания справочников;

4) выстраивать самостоятельно налоговые регистры;

5) по окончания налогового периода вносить дополнения, если это требуется, производить расчет налоговых показателей и самостоятельно формировать отчетность;

6) предоставлять декларации в налоговые органы через интернет.

Сформируем ориентировочную стоимость создания и введения в эксплуатацию нового программного обеспечения, созданного для замены повседневных рутинных операций и представим данные в таблице 8.

Таблица 8 – Ориентировочная стоимость создания и ввода в эксплуатацию ПО «Автоматизированный налоговый учет. Налогообложение коммерческих организаций», руб.

Код	Наименование	Цена
4980039	Разработка программного обеспечения программистами	215000
4980103	Услуги специалистов по установке ПО в коммерческом банке	789000
4980112	Переобучение сотрудников (курсы, семинары, практические занятия)	664000
4980114	Обновления ПО, консультации по ведению и содержанию ПО в норме	504000

Если ПАО «Сбербанк России» остановит свой выбор на создании нового программного обеспечения, то стоимость введения в эксплуатацию новой ПСиТ ориентировочно в сумме составит:215000 + 789000 + 66400 + 50400 = 2172000 рублей. Для введения в эксплуатацию созданной программы потребуются компьютеры, отметим, что компьютеры в коммерческом банке имеются в наличии, что позволит снизить расходы на автоматизацию ПО, а значит, ориентировочно расходы составят 2172000 рублей.

Необходимо добавить, что вложения в создание и ввод в эксплуатацию окупаются повышением эффективности работы коммерческого банка, снижением издержек и, несомненно, удобством использования

Исходя из вышесказанного, необходимо сделать выводы о том, что в работе намечены пути совершенствования системы налогового учета с помощью современных программных сервисов и информационных технологий. Кроме этого, предложены основные этапы развития данной системы и

направления автоматизации бизнес-процесса налогового учета и предложен алгоритм автоматизации регистров налогового учета, разработанных в ходе исследования для целей снижения материальных и трудовых затрат по его ведению.

Также в работе рассмотрена ликвидация информационных разрывов между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса. Рассчитана ориентировочная стоимость создания и введения в эксплуатацию новых сервисов, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

Заключение

Проведя исследование можно прийти к следующим выводам. Налоговый учет был введен сравнительно недавно, создав тем самым некие трудности для хозяйствующих субъектов. Это обуславливается тем, что теперь нужно вести два учета: бухгалтерский и налоговый, что повысило затраты на ведение двух данных отчетов. Также у налогового учета отсутствуют какие-либо нормативные документы, регламентирующие его ведение, а существуют только рекомендации, что создает также некие трудности по его ведению. Это можно отнести к минусам создания данного учета.

К главному достоинству налогового учета можно отнести тот факт, что его создание и ведение отметает проблему налоговых проверок. Конечно, налоговые органы не перестанут вовсе устраивать налоговые проверки, но при этом все данные экономического субъекта будут «на лицо», если проверка ему все-таки грозит.

Для наиболее эффективного функционирования хозяйствующего субъекта в целом необходимо одновременное применение и функционирование налогового учета наряду с бухгалтерским учетом. Взаимодействие двух данных учетов дает хозяйствующему субъекту возможность мониторинга налоговых обязательств и налоговой нагрузки, а также выявление путей по их сокращению в кратчайшие сроки для целей снижения налогового бремени.

Также стоит сказать, что практически каждая организация в той или иной мере прибегает к налоговому планированию. Таким образом, можно сделать вывод о том, что правильный и грамотный налоговый учет, в ходе своего существования, становится инструментом налогового планирования.

Кредитные организации – это плательщики налогов, которые в процессе своей деятельности обязаны вести налоговый, финансовый и управленческий учёт. В отличие от двух других учётов, ведение налогового учёта определяется

плательщиком налогов в учётной политике для налогообложения, утверждаемой согласно приказу и распоряжению руководства.

Проведя анализ налоговых обязательств и налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» можно сделать следующие выводы.

Прибыль до налогообложения за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизилась на 122306385 тыс. руб. или на 28,5 %, за 2016 год по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 340994787 тыс. руб. или на 111,11%

Прибыль после налогообложения за 2015 год в отличие от предыдущего года снизилась на 92825654 тыс. руб. или на 29,83%, за 2016 год увеличились на 281809346 тыс. руб. или на 129,04% по сравнению в 2015 годом.

Уплата НДС за 2015 год снизился на 1028 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, за 2016 год в отличие от 2015 года снизился на 6492 млн. руб. Налог на имущество за 2015 год по сравнению с 2014 годом снизился на 759 млн. руб., за 2016 год увеличился на 126 млн. руб. Налог на землю за 2015 снизился на 14 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом, за 2016 год в отличие от 2015 годом снизился на 3 млн. руб. Налог на контролируемые иностранные компании в 2014 году полностью отсутствовал, а в 2015 году составил 244 млн. руб., а в 2016 году 229 млн. руб.

Транспортный налог увеличился на 4 млн. руб. в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году остался без изменений. Прочие налоги и сборы в 2015 году в отличие от 2014 года увеличились 1024 млн. руб., на 470 млн. руб. за 2016 год по сравнению с 2015 годом. Налоги с прибыли снизились на 28951 млн. руб. за 2015 год по сравнению с предыдущим годом, а в 2016 году увеличились на 61092 млн. руб. по сравнению с 2015 годом.

Общая сумма уплаченных налогов в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизилась на 29480 млн. руб., за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличилась на 61092 млн. руб.

На 01.01.2015 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 117993000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход – 1027872529 тыс. руб., соответственно налоговая нагрузка составила 11,48 %.

На 01.01.2016 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 88513000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход – 926706095 тыс. руб., соответственно налоговая нагрузка составила 9,55 %

На 01.01.2017 года налоговые платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 149605000 (без НДФЛ) тыс. руб., а совокупный доход 1412610647 тыс. руб. и налоговая нагрузка составила 10,59 %

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше удельный вес налогов в сумме доходов, полученных банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 года снизилась на 1,93%, 01.01.2017 года по сравнению с 01.01.2016 года повысилась на 1,04 %. Коэффициент налоговой нагрузки, в случае необходимости, исчисляется и в отношении ряда отдельных доходов, таких как доходы от кредитных, расчетно-кассовых операций, а также операций с иностранной валютой.

Далее в работе были рассмотрены проблемы организации налогового учета. Одной из таких стала проблема организации налогового учета в кредитных организациях, а также невозможность его самостоятельного ведения без бухгалтерского учета, а вероятность организации и ведения налогового учета только как дополняющий элемент системы бухгалтерского учета. Как итог, наличие массы разногласий между налоговым и бухгалтерским учетом, что создает огромные проблемы финансовым и налоговым службам кредитной организации.

И, наконец, были предложены основные направления совершенствования налогообложения и организации налогового учета в коммерческом банке.

В работе намечены пути совершенствования системы налогового учета с помощью современных программных сервисов и информационных технологий. Кроме этого, предложены основные этапы развития данной системы и направления автоматизации бизнес-процесса налогового учета и предложен алгоритм автоматизации регистров налогового учета, разработанных в ходе исследования для целей снижения материальных и трудовых затрат по его ведению. Также в работе рассмотрена ликвидация информационных разрывов

между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса. Рассчитана ориентировочная стоимость создания и введения в эксплуатацию новых сервисов, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

Дальнейшее совершенствование системы налогообложения, устранение противоречий в нормативной базе позволит сформировать такую систему налогообложения банков, которая будет способствовать направлению денежных ресурсов непосредственно на финансирование реального сектора экономики.

Все разработанные мероприятия носят рекомендательный характер, и решение об их реализации остается за руководством ПАО «Сбербанк России».

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 (НК РФ ч.1) от 31.07.1998 года №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016), мобильная версия «КонсультантПлюс», (дата посещения 11.02.2017 год)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2016), мобильная версия «КонсультантПлюс», (дата посещения 11.02.2017 год, 15.02.2017 год)

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 01.01.2017), мобильная версия «КонсультантПлюс», (дата посещения 15.02.2017 год)

4. Ажинова, Е. Ф. Методики исчисления величины налоговой нагрузки – Аудит и финансовый анализ № 2, 2014

5. Барулин, С.В. Налоговый менеджмент: учебник/ Барулин С.В., Ермакова Е.А., Степаненко В.В. - М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017. - 332 с.

6. Белецкий, М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков/ Белецкий, М.В. – М.: Финансы, 2014.- № 2. – 24-28с.

7. Бондарева, Т.Н. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях: учебное пособие/ Бондарева, Т.Н. – М.: Феникс, 2015. - 237 с.

8. Дадашев, А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации/ Дадашев, А.З. - М.: Книжный мир, 2012. - 88 с.

9. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых/ Джозеф Синки-мл. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 1017 с.

10. Джамурзаев, Ю.Д. Специальные налоговые режимы: практикум для бакалавров направления подготовки «Экономика» / Джамурзаев, Ю.Д. – М.: Вузовское образование, 2016. - 74 с.

11. Качур, О.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие для бакалавров. – М.: КноРус, 2014. - 432с

12. Ковалев, В.В. Финансы. Учебник. - М.: Проспект, 2013. – 640с

13. Кондраков, Н.П., Кондраков И.Н. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2014. – 217с.

14. Кругляк, З.И Налоговый учет: учебное пособие / З.И. Кругляк, М.В. Калинская - Ростов н/Д : Феникс, 2016.-с 10-17

15. Лавренчук, Е.Н. Налоговое прогнозирование / Е.Н. Лавренчук / Е.Н. Лавренчук // Экономические науки. – М., 2013. – № 1. – С. 12-16.

16. Лермонтов, Ю.М Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика. Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / Ю.М. Лермонтов. – 2014. - №11. – с. 16-19.;

17. Лермонтов, Ю.М. Выработка банком эффективной налоговой политики / Ю.М. Лермонтов /Налогообложение и отчетность в коммерческом банке /. - 2015. - №12. – с. 33-37.

18. Майбуров, И.А. Налоговый менеджмент. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / Майбуров, И.А. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.- 559 с.,487с.

19. Мамрукова О. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2015. – 407с.

20. Муравлева, Т.В. Налогообложение банков: учебное пособие/ Муравлева, Т.В. - М: Экзамен, 2012. – 157 с.

21. Никонова, И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / Никонова, И.А. - М.: Альпина Паблишер, 2016.- 304 с

22. Новоселова, Е.Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.- Электрон. текстовые данные. - Томск: Томский политехнический университет, 2015. - 79 с.

23. Оканова, Т.Н. Налогообложение коммерческой деятельности: учебное пособие для студентов вузов/ Оканова, Т.Н - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 287 с.

24. Паскачев А.Б.Налоги и налогообложение. – Учебник/А.Б. Паскачев. – М.: Высшее образование, 2013. – 436 с.

25. Романов, Б.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие/ Романов, Б.А. - М.: Дашков и К, 2016. - 560 с.

26. Суглобов, А.Е. Основы налогового планирования: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Суглобов, А.Е. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016.- 247 с.

27. Информационный портал «Электронная библиотека». - Режим доступа: http://elibrary.ru

28. Официальный сайт о налоговом планировании и оптимизации налогообложения. Методы определения и расчет налоговой нагрузки предприятия. - Режим доступа: http://www.pnalog.ru/

29. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». - Режим доступа: http://www.sberbank.ru

30. Anuschka Bakker: Tax Accounting the Mystery of income Taxes / Anuschka Bakker // EBFD. – Amsterdam, 2015. 136 p.

31. Bernard Salanie: The Economics of Taxation / Bernard Salanie // Second Edition. – Chicago, 2015. 67p.

32. Gelia Whitaker: Bridging the Book – Tax Accounting Gap / Gelia Whitaker // The Yale Law Journal. – US, 2014. 261 p.

33. Jay Way: Financial Reporting Accounting Vs. Tax Accounting / Jay Way // Accounting. – US, 2017. 15 p.

34. Sheila Shanker: Accounting Methods: Cash Vs. Accrual / Sheila Shanker // Accrual Accounting. – US, 2017. 23 p.

Приложение А

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.Ю. Лукьянова**
(Ф.И.О.) (подпись)

30 марта 2016 г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» г. Москва

8

Приложение Б

(обязательное)

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

6

Окончание приложения Б

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

_____ **Г.О. Греф**
(подпись) (Ф.И.О.)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

_____ **М.Ю. Лукьянова**
(подпись) (Ф.И.О.)

"17" марта 2017 г.

7

Приложение В

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати
СБЕРБАНК
Публичное акционерное общество "Сбербанк России" г. Москва

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Управления бухгалтерского учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.Ю. Лукьянова**
(Ф.И.О.) (подпись)

30 марта 2016 г.

9

Приложение Г

(обязательное)

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

8

Окончание приложения Г

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13 372 024	-1 567 506
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

(подпись) **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.)

Место печати

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

(подпись) **М.Ю. Лукьянова**
(Ф.И.О.)

«17» марта 2017 г.

9

Приложение Д

(обязательное)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.	***2015***	***2014***
НДС	25 560	26 588
Налог на имущество	6 563	7 322
Налог на землю	251	265
Налог на контролируемые иностранные компании	244	-
Транспортный налог	55	51
Прочие налоги и сборы	2 428	1 404
Налоги с прибыли	53 412	82 363
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	28 337	3 749
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	10 059	10 953
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 780	67 210
Налог на прибыль в федеральный бюджет	3 236	451
Итого возмещение (расход) по налогам	**88 513**	**117 993**

59

44

Приложение Е

(обязательное)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2016 год

млн руб.	*2016*	*2015*
Агентские и прочие услуги	5 724	415
Прочие	13 861	12 754
Комиссионные доходы	**360 619**	**297 701**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	37 426	25 484
Расчетные операции	2 028	2 553
Инкассация	352	348
Прочие	3 894	3 375
Комиссионные расходы	**43 700**	**31 760**
Чистые комиссионные доходы	**316 919**	**265 941**

6.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

млн руб.	*2016*	*2015*
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 782	(9 973)
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 944)	3 821
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**18 838**	**(6 152)**

6.5. Операционные расходы

млн руб.	*2016*	*2015*
Расходы на содержание персонала	306 509	263 865
Административно-хозяйственные расходы	134 711	128 065
Расходы от реализации собственных прав требования	130 929	108 091
Амортизация	57 676	43 625
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	45 241	34 604
Прочие операционные расходы	89 650	72 581
Операционные расходы	**764 716**	**650 831**

6.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Расходы по видам налогов, сборов и взносов, млн руб.	*2016*	*2015*
НДС	19 068	25 560
Налог на имущество	6 689	6 563
Налог на землю	248	251
Налог на контролируемые иностранные компании	229	244
Транспортный налог	55	55
Прочие налоги и сборы	2 898	2 428
Налог на прибыль	120 418	53 412
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	179 059	28 337
Налог на прибыль в федеральный бюджет	20 085	3 236
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	11 513	10 059
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(90 239)	11 780
Расходы по налогам	**149 605**	**88 513**

Приложение Ж

(справочное)

Таблица Ж.1 - Средний уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности

Вид экономической деятельности	2006 год <**>	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год <**>	2011 год <**>	2012 год <**>	2013 год <**>	2014 год <**>	2015 год <**>	2016 год <**>
ВСЕГО	11,6	14,4	13,5	12,4	9,4	9,7	9,8	9,9	9,8	9,7	9,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,5	8,7	8,0	7,4	4,2	3,6	2,9	2,9	3,4	3,5	3,5
Рыболовство, рыбоводство	13,7	15,3	13,7	12,6	9,3	7,6	7,1	6,6	6,2	6,5	7,7
Добыча полезных ископаемых в том числе:	45,1	54,8	46,0	30,8	30,3	33,2	35,2	35,7	38,5	37,9	32,3
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	49,4	60,2	50,5	33,2	33,2	36,3	39,0	39,6	42,6	41,5	35,6
добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	14,4	17,9	16,5	13,1	11,0	13,0	10,6	8,2	8,3	11,3	11,9
Обрабатывающие производства в том числе:	7,2	10,5	9,6	9,3	7,2	7,1	7,5	7,2	7,1	7,1	7,9
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	13,2	15,7	13,7	14,6	15,4	14,9	16,6	19,1	19,4	18,2	19,7
текстильное и швейное производство	5,7	12,3	12,6	13,0	7,9	6,9	7,6	7,2	8,1	7,8	7,7
производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	4,9	7,6	10,0	9,6	6,0	3,9	5,7	6,4	6,3	6,2	7,3
обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	3,5	8,0	8,0	7,6	3,8	3,5	4,0	4,4	3,9	2,8	2,2
производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них	3,7	5,1	3,9	3,4	3,7	3,5	2,3	2,3	2,8	3,5	4,3
издательская и полиграфическая деятельность, тиражирование записанных носителей информации	12,5	16,5	14,6	18,1	12,0	12,6	13,6	14,2	13,3	13,4	11,6
производство кокса и нефтепродуктов	3,2	8,6	7,3	7,1	5,0	6,0	6,0	4,5	3,4	2,6	4,7
химическое производство	4,4	7,2	8,5	5,5	3,6	4,3	4,3	3,3	3,2	4,2	3,5
производство резиновых и пластмассовых изделий	4,7	7,1	7,5	8,0	5,1	4,4	5,1	5,5	5,6	5,6	6,0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8,9	12,3	12,8	10,2	7,3	7,5	7,9	8,0	8,0	8,6	8,6
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	6,7	9,0	7,4	2,6	3,3	3,5	3,1	3,2	3,8	4,5	4,3
производство машин и оборудования	11,8	17,2	15,8	17,6	11,1	11,1	11,3	10,9	11,7	12,9	13,7
производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	7,8	12,3	12,4	15,4	10,2	9,8	10,3	10,8	10,9	11,2	11,1
производство транспортных средств и оборудования	5,5	7,8	7,3	9,0	5,9	5,2	6,2	5,6	6,0	6,0	5,2
прочие производства	4,8	6,3	5,8	8,8	4,6	4,0	4,0	4,5	5,4	4,3	4,0

Окончание приложения Ж

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды в том числе:	7,3	9,0	8,2	7,1	5,3	4,8	4,2	4,6	4,8	5,4	6,1
производство, передача и распределение электрической энергии	7,0	8,4	7,3	6,3	5,1	4,5	3,8	4,7	4,9	5,7	6,4
производство и распределение газообразного топлива	4,2	6,1	5,2	4,6	3,2	3,2	2,6	2,6	2,7	1,9	3,3
производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии)	6,6	8,1	10,5	9,6	5,6	5,8	5,6	4,7	5,2	5,6	4,7
Строительство	11,9	15,9	14,5	16,2	11,3	12,2	13,0	12,0	12,3	12,7	10,9
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования в том числе:	3,8	2,7	3,0	3,0	2,4	2,4	2,8	2,6	2,6	2,7	2,8
торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	н/д	5,3	5,3	4,5	3,0	2,8	2,9	2,6	2,2	2,8	2,4
оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	н/д	2,0	2,2	2,2	1,9	2,1	2,5	2,3	2,4	2,4	2,6
розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	н/д	4,0	5,5	5,4	3,7	3,4	3,9	3,8	3,6	3,7	3,7
Гостиницы и рестораны	10,7	16,3	19,4	18,0	12,9	12,5	9,9	8,9	9,0	9,0	9,5
Транспорт и связь в том числе:	11,7	15,0	13,3	13,0	9,8	9,7	9,1	7,5	7,8	7,3	7,2
деятельность железнодорожного транспорта	8,1	15,5	14,9	16,0	13,0	11,4	11,4	8,3	9,5	10,2	8,4
транспортирование по трубопроводам	н/д	10,7	7,9	7,7	3,1	6,3	4,9	1,6	3,5	1,7	3,2
деятельность водного транспорта	н/д	21,1	18,7	16,4	13,5	11,9	10,6	10,0	11,1	13,6	13,1
деятельность воздушного транспорта	н/д	6,1	2,7	2,8	1,4	2,3	2,0	2,3	2,9	1,4	отр.
связь	16,5	18,0	17,5	15,9	15,0	14,0	14,2	14,5	12,9	12,8	12,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18,2	29,5	30,0	23,7	19,7	22,2	18,6	17,9	17,5	17,2	15,4
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг в том числе:	16,8	18,2	37,9	37,3	22,3	23,9	26,6	26,6	25,8	25,6	23,4
деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	15,3	21,9	27,4	40,8	23,1	26,3	29,4	30,8	29,1	29,1	25,6

Приложение И

(справочное)

Образец регистра налогового учета

ПАО «Сбербанк России»

наименование организации

ИНН 7707083893

Дата составления
18.04.2017 г

Регистр налогового учета (РНУ)

«Налог на прибыль**»**

Наименование	Наименование счета (бухгалтерского/ налогового учета)	Сумма, руб.
Погашены % за кредит, рассчитанные по ставке 10%	47501	2300

Специалист отдела налогового учета и отчетности _____

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 34 наименования.

Один экземпляр сдан на кафедру « 13 » июня 2017 г.

Дата « 13 » июня 2017 г.

Студентка _____ (Дарья Григорьевна Смирнова)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)