

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| 1. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И ИХ ВИДЫ | 5 |
| 1.1.Юридическая природа договора банковского вклада | 5 |
| 1.2. Виды депозитов | 8 |
| 1.3. Начисление процентов..... | 11 |
| 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ | 13 |
| 3. БАНК-НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ | 16 |
| 3.1.Статус налогового агента. Банк- налоговый агент | 16 |
| 3.2.Правила, регулирующие деятельность налоговых агентов..... | 19 |
| 4. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ | 24 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 32 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ | 34 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | 35 |

ВВЕДЕНИЕ

Налоговое обложение физических лиц, граждан представляет самостоятельную социально-экономическую проблему. Уже один вопрос о том, в какой мере распределять налоговое бремя между юридическими лицами, предприятиями, с одной стороны, и физическими лицами, гражданами, с другой стороны, заведомо не находит простого решения. Любое смещение налогов в пользу одной из сторон наносит финансовый ущерб другой стороне.

Второй вопрос состоит в том, что должно быть объектом налогообложения физических лиц. Возможны разные подходы к решению этой проблемы.

Один из них состоит в налогообложении благ, которыми пользуются люди, приобретая товары и услуги у государства. Получающие большую выгоду от товаров и услуг, предлагаемых государством, должны платить более высокие налоги, что дает возможность финансировать создание таких благ. Однако поскольку речь идет об общественных благах (например, услуги, муниципальной школы или детского сада), которыми граждане пользуются бесплатно или за весьма умеренную плату, взимание налога за пользование благом означало бы отказ от самой идеи предоставления благ более нуждающимся слоям населения и подорвало бы на корню идею безвозмездных благ.

Качественно иной подход заложен в идее налогообложения в зависимости от уровня платежеспособности индивидуума, семьи, домохозяйства. Здесь срабатывает другой принцип: «чем больше возможностей уплачивать налог имеет налогоплательщик, тем больше должен быть устанавливаемый ему налог». Возможности уплаты гражданами налогов зависят от ряда факторов: имущественного ценза, накопленных денежных средств, реальных доходов, перспектив получения; новых

доходов. Из перечисленных параметров наиболее просто фиксируются, устанавливаются денежные доходы физических лиц, поэтому они выбраны в качестве основного объекта налогообложения граждан. Соответствующий налог получил название подоходного.

Значительное разнообразие видов доходов граждан порождает нелегкую "задачу разделения их на отдельные позиции с тем, чтобы дифференцировать ставки налогообложения и видоизменять порядок начисления, взимания, декларирования доходов. Не вникая в частности, тонкости, детали обложения разных видов и форм денежных и материально-вещественных доходов различных физических лиц, ограничимся общим перечислением основных типов облагаемых налогом доходов:

а) заработки, получаемые гражданами за выполнение ими трудовых обязанностей, и приравненные к ним доходы;

б) доходы, получаемые от выполнения разовых работ и других видов работ не по месту основной работы;

в) доходы от индивидуальной трудовой деятельности;

г) авторские вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждения авторов открытий, изобретений, промышленных образцов;

д) доходы от предпринимательской деятельности и другие их виды, не связанные с осуществлением трудовых обязанностей;

е) доходы граждан от ведения крестьянского хозяйства;

ж) доходы, получаемые лицами из источников в стране, где они не имеют постоянного местожительства. [6;234]

Курсовая работа рассматривает тему: «Налогообложение доходов по вкладам в банках». Целью курсовой работы является рассмотреть теоретические аспекты налогообложения доходов по вкладам в банках, виды банковских вкладов. Задачей курсовой работы является расчетная часть работы- практика налогообложения доходов по вкладам в банках.

1. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И ИХ ВИДЫ

1.1.Юридическая природа договора банковского вклада

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях срока возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону (ст. 837 ГК (гражданского кодекса)).

В зависимости от установленного договором порядка возврата вкладов (депозитов) вкладчику они подразделяются на вклады до востребования и срочные. Под срочными следует понимать любые вклады, по условиям которых вкладчик не может требовать возврата внесенных им средств ранее наступления определенного в договоре обстоятельства. Наиболее распространены срочные вклады на определенный период времени, в течение которого банк вправе пользоваться средствами вкладчика. Однако существуют и другие разновидности срочных вкладов.

Разновидностью депозита до востребования являются средства, внесенные на расчетный (текущий) счет юридического лица в банке.

По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

В случаях, когда срочный либо другой вклад иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения

срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, — по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором. [6;236]

Закон предоставляет гражданину (как предпринимателю, так и потребителю), заключившему с банком договор о срочном вкладе, право требовать досрочного возврата всей суммы вклада или ее части. Эти действия вкладчика следует рассматривать как одностороннее изменение условий договора, возможность которого предусмотрена законом (ст.310 ГК).

Вкладчик является экономически более слабой стороной правоотношения, и в законодательство впервые включена норма о повышенной защите его интересов: условие договора об отказе гражданина от права получить вклад по первому требованию ничтожно.

Право юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, на досрочный возврат депозита может быть предусмотрено договором (ст. 310 ГК). В противном случае досрочный возврат его вклада допускается лишь с согласия банка. Некоммерческая организация не имеет права требовать досрочного возврата вклада ни на основании договора (это прямо запрещено нормой ст. 310 ГК), ни на основании закона ввиду его отсутствия.

ГК РФ предусматривает последствия преобразования срочного вклада во вклад до востребования по инициативе вкладчика. В этом случае банк не связан первоначальными обязательствами по выплате процентов за пользование средствами вкладчика в течение всего срока действия договора.

Он должен выплатить такому вкладчику проценты в меньшем размере, т.е. в том, который установлен банком для аналогичных вкладов до востребования, если иной размер процентов на этот случай специально не был предусмотрен в договоре.

Проценты начисляются на весь период фактического пользования средствами вкладчика. Даже если он требует возврата части своего вклада, в течение оставшегося срока действия договора на невостребованную часть вклада проценты также начисляются в размере, установленном для вкладов до востребования.

Обязанность банка платить вкладчику проценты является существенным условием договора банковского вклада. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности. В данном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (п. 1 ст. 809 ГК).

По вкладам до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором.

Решение банка увеличить процентную ставку вступает в силу в порядке, им же установленном, и может не доводиться до сведения вкладчика. Решение уменьшить размер процентов, во-первых, должно быть сообщено вкладчику, во-вторых, может относиться лишь ко вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и, в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика.

Иной порядок реализации решения банка уменьшить процентную ставку по вкладам до востребования может быть предусмотрен в договоре. Например, в нем может быть указано, что решение банка об одностороннем уменьшении процентной ставки вступает в силу немедленно, о чем вкладчик извещается во время посещения банка.

Об уменьшении процентной ставки вкладчик может уведомляться разными способами: под расписку, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и т.п. Способ уведомления вкладчика может быть согласован в договоре (например, по модему, факсу и т.п.).

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Сроки (день, месяц, квартал, год и т.п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты. [9;219]

Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего процентного периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического периода пользования средствами клиента (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада.

1.2. Виды депозитов

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источник вкладов, их целевое назначение, степень доходности, и т.д.: однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты:

юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

физических лиц;

(Далее в тексте в качестве потенциальных вкладчиков автор будет рассматривать только физические лица).

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

до востребования (не имеющие конкретного срока);

срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условиях). [2;312]

Депозиты до востребования - дают возможность владельцам получать наличные деньги по первому требованию и осуществлять платежи с помощью выписки чека. Главным достоинством этих счетов является их высокая ликвидность, возможность их непосредственного использования в качестве средства платежа. Основной недостаток - отсутствие уплаты процентов по счету. Взнос и изъятие денег осуществляется как частями, так и полностью в любое время без ограничений. Владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или за каждый выписанный чек. К депозитам до востребования относятся *Корреспондентские счета банков*, открытые с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга. Корсчета, открытые в другом банке, называются *ностро-счетами*, наоборот корреспондентские счета, открытые банками - корреспондентами в данном банке называются *лоро-счета*.

Нау-счета - депозитные счета, на которые можно выписывать расчетные тратты. Основной принцип заключается в сочетании ликвидности с получением дохода. Счета открываются только частным лицам и неприбыльным организациям. От владельца не требуется хранение минимального остатка.

Контокоррент - это единственный счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На контокорренте отражаются, с одной стороны, ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, а с другой -

средства, поступающие на счет в виде переводов, вкладов, возврата ссуд и прочее. Таким образом, это активно- пассивный счет , представляющий собой соединение расчетного и ссудного счетов. Кредитовое сальдо означает, что клиент располагает собственными средствами, дебетовое - что в оборот вовлечены заемные средства и владелец счета является должником банка по кредиту. По кредитовому сальдо банк начисляет проценты в пользу клиента, а по дебетовому взыскивает проценты в свою пользу как за предоставленную ссуду. Причем проценты в пользу банка начисляются по более высокой ставке, чем в пользу владельца счета. Данные счета открываются надежным клиентам, первоклассным заемщикам, как в знак особого доверия. Владелец счета при превышении расходов над поступлением средств имеет возможность без специального оформления в каждом отдельном случае получать кредит в определенно договоренной банком сумме.

У большинства коммерческих банков *Вклады до востребования* занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Это, как правило самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования непостоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остаток средств в кассе, на корреспондентском счете) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент или же вообще не начисляют никакого дохода. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, неснижающийся остаток и использовать их в качестве стабильного кредитного ресурса.

Срочные и сберегательные счета . На этих счетах хранятся средства, приносящие владельцу процентный доход и не предназначенные для расчетов с третьими лицами. Особенностью сберегательных счетов является

то, что они не имеют фиксированного срока и от владельца не требуется предварительного уведомления о снятии средств. Срочный вклад имеет четко определенный срок, по нему выплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вклада.

Современная ситуация на рынке кредитных ресурсов характеризуется усиливающейся напряженностью. Инфляционные процессы в экономике, снижающие заинтересованность населения в накоплении средств, с одной стороны, повышенные нормы обязательных резервов как одно из проявлений жесткой рестрикционной политики ЦБР, с другой стороны, привели к резкому сокращению объема кредитных ресурсов коммерческих банков в 1991 году. Эти обстоятельства заставили банки изменить политику в области пассивных операций посредством диверсификации (разнообразия) депозитных операций. Так, широкое распространение в банковской политике получил депозит на срок обслуживания, открывающийся клиенту при оформлении им расчетного счета.

Определенный интерес представляют договоры, предусматривающие кредитование клиента на основе накопления денежных средств на депозитном счете. Согласно договору банк принимает на себя обязательства предоставить клиенту кредит при условии накопления и хранения последним в течении определенного срока некоторой суммы денежных средств. Формирование средств на депозитном счете может происходить либо по возможностям клиента и в удобное для него время, либо на основании плана накоплений, т.е. регулярных, согласованных с банком размере и периодичности внесений взносов.

1.3. Начисление процентов

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада

и с установленной периодичностью; исходя из предусмотренного договором процента происходят расчет и выплата дохода по вкладу.

Другими видами расчета являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величина присоединяется к сумме вклада. В следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой, возросшей на сумму начисленного ранее дохода базе. Сложные проценты целесообразно использовать в том случае, если фактическая выплата дохода осуществляется по окончании срока действия вклада.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим при прочих равных условиях может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, при исчислении одни банки исходят из точного количества дней в году (365, 366 дней), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

На ряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у него средств, кредитор должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ВКЛАДАМ В БАНКАХ

С 1 января 2009 года изменился порядок налогообложения доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, а так же доходов в виде процентов, выплачиваемых банками за пользование денежными средствами на счетах, открываемых в соответствии с договорами банковского счета., прил.1.

Доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает:

ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, по вкладам в валюте Российской Федерации;

9% годовых по вкладам в иностранной валюте. [1]

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, при условии что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет.

Установленная Банком России ставка рефинансирования составляет 10,00% (действует с 30.09.2009 г.). Банк, выполняя функции налогового агента, удерживает налог на доходы физических лиц с сумм уплаченных процентов, если процентные ставки, установленные по вкладам в рублях,

превышают ставку 10,00% годовых, увеличенную на 5 процентных пунктов (т.е. если процентная ставка по вкладу превышает 15,00% годовых).

Налоговая база определяется как разница между суммой процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, и суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых. [1]

То есть процентные доходы, уплачиваемые по вкладам, подлежат налогообложению только в части превышения суммы уплаченных процентов над суммой процентов, которая могла бы быть уплачена по данному вкладу при условии установления по нему процентной ставки, равной 15,00% по вкладам в рублях или 9% по вкладам в иностранной валюте.

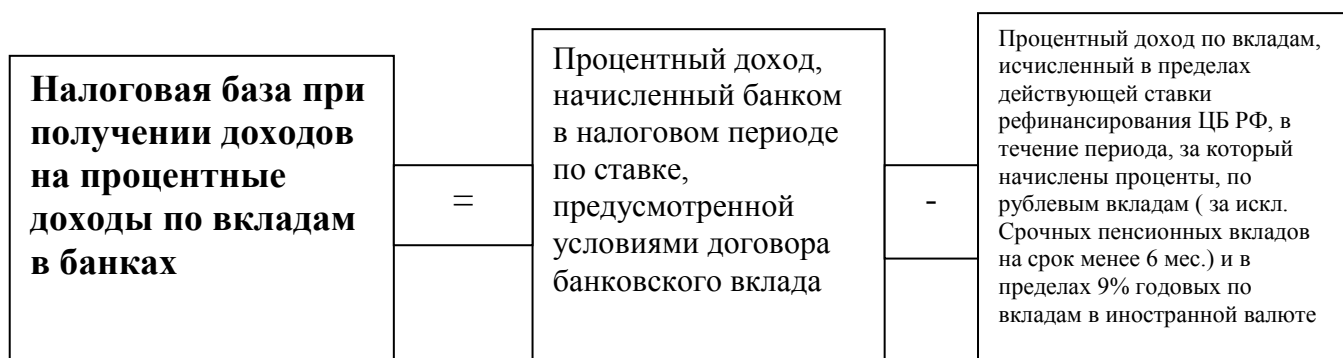
Налоговая ставка в отношении процентных доходов составляет 35% для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; 30% — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

При возникновении налогооблагаемой базы на доходы физических лиц банк удерживает начисленную сумму налога непосредственно из суммы процентов, причитающихся налогоплательщику, при их фактической выплате:

при ежемесячной уплате процентов по вкладу — ежемесячно, в день уплаты процентов;

при уплате процентов по вкладу в конце срока — в последний день срока вклада.

Особенности определения налоговой базы и уплаты налога в отношении доходов физических лиц на процентные доходы по вкладам в банках представлены на рис.1.



Особенности уплаты налога на доходы физических лиц на процентные доходы по вкладам в банках

При определении налоговой базы по доходам налогоплательщика, полученным в виде процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам (9% годовых по вкладам в иностранной валюте), соответствующий расчет производится банком - налоговым агентом

По вкладам резидентов сумма образовавшейся положительной разницы по процентному доходу подлежит учету при расчете налоговой базы облагаемой налогом по ставке 35%. Сумма превышения процентного дохода по вкладу в иностранной валюте над процентным доходом, исчисленным исходя из 9% годовых, пересчитывается для целей налогообложения в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату начисления процентного дохода на банковский вклад .

Перечисление суммы исчисленного и удержанного налога с процентного дохода на банковский вклад производится налоговыми агентами не позднее дня, следующего за днем начисления процентов на банковский вклад

Сумма образовавшейся положительной разницы по процентному доходу по вкладам нерезидентов подлежит учету при расчете налоговой базы, облагаемой налогом по ставке 30%

Исчисление суммы процентного дохода по вкладам в банках производится соответствии с методическими и инструктивными документами, изданными ЦБ РФ

При использовании формулы простых процентов, сложных процентов фиксированной и плавающей процентной ставки эта формула применяется и к ставке ЦБ РФ

Исчисление налога с процентного дохода по вкладам в банках производится налоговым агентом на дату начисления процентов отдельно по каждой сумме процентного дохода, начисленного налогоплательщику. В день начисления процентов налоговым агентом производится удержание у налогоплательщика исчисленной суммы налога за счет начисленной суммы процентного дохода.

Рис.1. Особенности определения налоговой базы и уплаты налога в отношении доходов физических лиц на процентные доходы по вкладам в банках.

3. БАНК-НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ

3.1. Статус налогового агента. Банк-налоговый агент

Налоговый агент налогоплательщиком не является (ст.24). Вначале надо развести понятие налогового агента и налогоплательщика. Налоговый агент - это лицо, принудительно вовлеченное государством в процесс уплаты налогов, то есть НК на это лицо возложены дополнительные обязанности и эти обязанности его личными по уплате налогов не являются.

Налоговыми агентами могут выступать как организации, так и физические лица. Физ. лица налоговыми агентами будут тогда, когда они сами являются индивидуальными предпринимателями и у них имеются наемные работники. Уплата подоходного налога за наемных работников и создает налогового агента - физического лица. Это единственный случай. В остальных случаях налоговыми агентами являются организации.

Права налоговых агентов и налогоплательщиков совпадают практически полностью. Разница есть в налоговых обязанностях. Но для того, чтобы понять разницу, надо сначала обрисовать те ситуации, когда возникает налоговый агент.

Первая наиболее распространенная ситуация налогового агента - это уплата подоходного налога юридическим или физическим лицом за своих работников. В этой ситуации государство, чтобы не взваливать на себя обязанности по индивидуальной работе с каждым физическим лицом, эту свою обязанность по сбору налога возлагает на налоговых агентов, и налоговые агенты обязаны от имени налогоплательщика без всякого на то его поручения, а по поручению государства уплатить за счет налогоплательщика и от имени налогоплательщика его подоходный налог. Понятно, что это удобнее. Иначе какой надо иметь штат налоговых инспекций для того, чтобы

работать с каждым физическим лицом по уплате подоходного налога, и технологически это очень дорого.

Уплата через налоговых агентов бесплатная и позволяет контролировать налоговых агентов, так как контроль самих физических лиц будет в этой ситуации затруднен. То есть здесь важно, что налоговый агент уплачивает не свой налог, а налог физического лица за счет его средств и от его имени. Кроме того, он должен вести учет всех уплаченных от его имени налогов да еще справочку ему дать о том, какие налоги у него удерживаются.

Вторая ситуация, когда возникает налоговый агент, это выплата дивидендов или процентов обществами или товариществами в пользу юридических или физических лиц, выплата дивидендов или процентов, причитающихся владельцам долей или акций в уставных складочных капиталах. При такой выплате процентов с капитала происходит налогообложение и налог удерживают и уплачивают в бюджет налоговые агенты. Здесь та же самая ситуация, когда налог уплачивается за счет средств получателей дивидендов или процентов, но в данном случае он уплачивается от имени самого налогового агента.

Хотя сейчас в ч.2 НК ситуация тоже немножко меняется. Здесь типичная ситуация - когда гражданин в коммерческом банке имеет вклад, который облагается налогом. Уплачивая проценты по этому вкладу, банк должен удержать этот налог на доходы физического или юридического лица за счет этих средств. Но в чем меняется ситуация? Если до ч. 2 НК не требовалось ведение учета от банков каждому физическому лицу, то теперь в ч.2 НК это требование совершенно очевидно прописано. [1]

Если гражданин участвует в игре на бирже, то есть покупает и продает ценные бумаги тех же самых банков или других эмитентов, то здесь возникает ситуация, когда выплата дохода в пользу физического или юридического лица налоговым агентом сразу осуществляется за вычетом налога. Разница между первым и вторым случаем в происхождении дохода. Если в первом случае это трудовой доход, то во втором случае это

предпринимательский доход, возникающий либо от участия в складочном капитале, либо от участия в рынке ценных бумаг.

Третий случай, когда возникает налоговый агент, это уплата НДС за иностранную организацию, которая не стоит на налоговом учете. Если иностранная организация стоит на налоговом учете, она сама уплачивает НДС в бюджет. Если она не стоит, то это означает, что ее не найти и налог не изъять. Поэтому законодатель не нашел ничего лучшего, как возложить эту обязанность на российского контрагента этой иностранной организации. При этом напроочь отвергается косвенный характер НДС, то есть НДС уплачивает тот, кто получает деньги. [10;237]

А в ситуации, когда получателем денег является иностранная организация, не стоящая на учете, то обязанность по уплате НДС возлагается на российское предприятие, которое оплачивает сделанную, например, работу по договору за минусом НДС, и тем самым косвенный налог превращается в прямой налог. Так написано в законе.

С этим можно спорить, но налоговый агент при этом возникает и это специальный случай: налоговый агент - российское лицо по уплате НДС за иностранную организацию, которая находится на территории Российской Федерации, но не стоит на налоговом учете. То есть опять же обязанность государства по тому, чтобы заставить их встать на учет, государство перекладывает на российские организации, не заботясь о том, что их (иностранные организации) надо изловить, поставить на учет и т.д.

Итак, вот три случая, когда возникает налоговый агент. К обязанностям таких налоговых агентов относятся:

1. Правильно и своевременно исчислять налог, удерживать его из средств самого налогоплательщика и перечислять в бюджет. За нарушение этой обязанности предусмотрен специальный состав налогового правонарушения (ст.123 НК). Но ответственность по этой статье предусмотрена только за ненадлежащее или неправильное перечисление. То есть, если обязанность заключается в том, чтобы

исчислить, удержать и перечислить в бюджет, то ответственность возникает только за неперечисление. Это для ответственности имеет существенное значение.

2. В течение одного месяца письменно сообщить в налоговый орган о невозможности удержания налога у налогоплательщика и о сумме задолженности. В этой ситуации налоговый агент обязан не требовать от налогоплательщика внесения ему в кассу денег, а обязан сообщить в налоговый орган о невозможности удержания налога и о сумме этой задолженности.

3. Обязанность вести учет по всем налогоплательщикам выплаченных доходов, удержанных и перечисленных налогов и предоставлять в налоговые органы информацию, необходимую для контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

Таким образом, банки выступают налоговыми агентами и уплачивают налог с доходов по ценным бумагам, по вкладам граждан по истечению срока отчетного периода. Отчетным периодом признается год. Если гражданин желает забрать доход от операций с ценными бумагами или другими видами доходов до истечения отчетного периода, то банк удерживает сумму налога до выплаты дохода.

3.2. Правила, регулирующие деятельность налоговых агентов

Налоговые агенты являются посредниками между налогоплательщиком и государством. Такое посредничество необходимо при перечислении налоговых выплат в казну. Рассмотрим правила, регулирующие их деятельность.

Особые обязанности

Организация, на которую возложена обязанность по расчету, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджет Российской

Федерации, является налоговым агентом (ст. 24 Налогового кодекса РФ). При этом она имеет те же права, что и налогоплательщик.

Основная задача агентов — правильно и своевременно рассчитывать и удерживать налоги из средств, выплачиваемых плательщиками, а в дальнейшем перечислять их в российский бюджет. Налоговые агенты обязаны письменно сообщать в инспекцию по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности в течение одного месяца со дня, когда стало известно о таких обстоятельствах. Кроме того, они должны вести адресный — по каждому налогоплательщику — учет начисленных и выплаченных им доходов, равно как и исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджет РФ налогов.

Документооборот тоже находится в ведении агентов. Им предписано не только представлять в ИФНС по месту своего учета материалы, необходимые для осуществления контроля над правильностью уплаты налогов, но и в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для расчета и перечисления платежей.

Организация может быть агентом вне зависимости от системы налогообложения, которую она применяет. Такие функции компания может выполнять по различным налогам. Рассмотрим их.

Агент по НДФЛ

Все российские организации, индивидуальные предприниматели и нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ могут выступать в роли налоговых агентов по НДФЛ. Это происходит в том случае, если налогоплательщик получает от них доходы. Данные фирмы обязаны рассчитать, удержать и уплатить необходимую сумму налога, как это предписано статьей 224 НК РФ.

Налог уплачивается в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент. Исключение составляют случаи, указанные в статьях 214.1, 227 и 228 НК РФ.

НДФЛ рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца. При этом суммы налога, удержанные в предыдущие месяцы, также необходимо засчитывать. Имейте в виду, что расчет налога производится без учета доходов от других агентов. Они выполняют удержания самостоятельно.

Сумма налога не может превышать 50% дохода. Если удержать положенные выплаты невозможно, то в течение одного месяца агент обязан письменно сообщить об этом в инспекцию, а также известить налоговый орган о сумме задолженности по НДФЛ.

Налоговым агентам предписано перечислять суммы налога сразу после того, как наличные средства на выплату дохода были получены в банке и перечислены на счета получателей. Делать это нужно день в день. Но все же в некоторых случаях допустима задержка продолжительностью не более суток.

Обратите внимание, что перечисляться НДФЛ должен по месту учета агента, а не налогоплательщика. Если суммы этого налога рассчитываются по обособленным подразделениям, то переводить их нужно в бюджет соответствующего региона.

Агент по НДС

Процедура определения налоговыми агентами базы по НДС также имеет свои особенности.

Так, если иностранцы, не состоящие на учете в ФНС, реализуют на территории России товары, то налоговая база в этом случае определяется как сумма дохода от их реализации с учетом налога. При этом ее расчет производится отдельно по каждой операции, и задача эта ложится на налоговых агентов. К ним относятся организации и индивидуальные предприниматели, состоящие на учете в налоговых органах и приобретающие на территории Российской Федерации товары, работы и услуги у указанных иностранных лиц.

Если на территории России госорганы сдают в аренду имущество, то налоговая база определяется как сумма арендной платы с учетом налога, и рассчитывается она по каждому арендованному объекту имущества отдельно. В этом случае налоговыми агентами признаются арендаторы указанного имущества. Они также обязаны исчислить, удержать из доходов, которые они перечисляют арендодателю, и уплатить в бюджет соответствующую сумму налоговых выплат.

При продаже на территории РФ товаров, принадлежащих иностранным лицам, которые на учете в ФНС не стоят, налоговыми агентами признаются организации, ведущие деятельность с участием в расчетах на основе:

- договоров поручения;
- договоров комиссии;
- агентских договоров.

В этих документах должны быть обязательно указаны иностранные физические или юридические лица, участвующие в предпринимательской деятельности. Тогда налоговая база определяется как стоимость товаров с учетом акцизов (для подакцизных товаров), но без включения в них суммы налога.

Налоговые агенты, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять суммы НДФЛ как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого подразделения.

Агент по налогу на прибыль

Свои особенности свойственны и расчетам налоговыми агентами налога на прибыль. Они рассмотрены в пункте 4 статьи 286 Налогового кодекса РФ. Там говорится о ситуациях, когда налогоплательщиком является иностранная организация, которая получает от российских источников доходы, не связанные с постоянным представительством в РФ. Обязанность по определению суммы налога, а также удержанию ее и перечислению в бюджет возлагается на российскую компанию или иностранное предприятие, осуществляющее деятельность в России через постоянное

представительство. И российская, и зарубежная фирмы квалифицируются в этом случае как налоговые агенты. Предусматривается, что вышеуказанные доходы выплачивают налогоплательщику они сами. В свою очередь агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода. Произвести соответствующие выплаты он обязан в течение трех дней после перечисления денежных средств на счета иностранной организации.

Если источником дохода налогоплательщика является зарубежная компания, то сумма налога в отношении полученных дивидендов определяется налогоплательщиком самостоятельно. Это делается на основании суммы полученных дивидендов и соответствующей налоговой ставки (п. 3 ст. 284 Налогового кодекса РФ).

Для остальных компаний база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется агентом с учетом следующих особенностей. Если источником дохода фирмы является российское предприятие, то указанная организация признается налоговым агентом. Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика-получателя дивидендов, исчисляется по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D)$$

где:

H — сумма налога, подлежащего удержанию;

K — отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика-получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n — соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

d — общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков-получателей дивидендов;

D — общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем и предыдущем налоговом периоде. [10;234]

4. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ

Для начисления процентов по вкладам (депозитам), да и кредитам тоже, применяются следующие формулы процентов:

1. формула простых процентов,
2. формула сложных процентов.

Порядок начисления процентов по вышеперечисленным формулам осуществляется с использованием фиксированной или плавающей ставки. Фиксированная ставка, это когда установленная по вкладу банка процентная ставка, закреплена в депозитном договоре и остается неизменной весь срок вложения средств, т.е. фиксируется. Такая ставка может измениться только в момент автоматической пролонгации договора на новый срок или при досрочном расторжении договорных отношений и выплате процентов за фактический срок вложения по ставке «до востребования», что оговаривается условиями.

Плавающая ставка, это когда первоначально установленная по договору процентная ставка может меняться в течение всего срока вложения. Условия и порядок изменения ставок оговариваются в депозитном договоре. Процентные ставки могут изменяться: в связи с изменениями ставки рефинансирования, с изменением курса валюты, с переходом суммы вклада в другую категорию, и другими факторами. [8;212]

Для начисления процентов с применением формул, необходимо знать параметры вложения средств на депозитный счет, а именно:

- сумму вклада (депозита),
- процентную ставку по выбранному вкладу (депозиту),
- цикличность начисления процентов (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и т.д.),
- срок размещения вклада (депозита),
- иногда требуется и вид используемой процентной ставки - фиксированной или плавающей.

Формула простых процентов применяется, если начисляемые на вклад проценты причисляются к вкладу только в конце срока депозита или вообще не причисляются, а переводятся на отдельный счет, т.е. расчет простых процентов не предусматривает капитализации процентов.

При выборе вида вклада, на порядок начисления процентов стоит обращать внимание. Когда сумма вклада и срок размещения значительные, а банком применяется формула простых процентов, это приводит к занижению суммы процентного дохода вкладчика. Формула простых процентов по вкладам выглядит так:

$$S = P \times \left(1 + \frac{I \times t}{K \times 100} \right) = P + \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

Формула простых процентов

Значение символов:

S — сумма денежных средств, причитающихся к возврату вкладчику по окончании срока депозита. Она состоит из первоначальной суммы размещенных денежных средств, плюс начисленные проценты.

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

P – первоначальная сумма привлеченных в депозит денежных средств

S_p – сумма процентов (доходов). [8;217]

А чтобы рассчитать только сумму простых процентов формула будет выглядеть так:

$$S_p = \frac{P \times I \times t}{K \times 100}$$

Значение символов:

S_p – сумма процентов (доходов).

I – годовая процентная ставка

t – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу

K – количество дней в календарном году (365 или 366)

P – сумма привлеченных в депозит денежных средств.

Пример 1. Предположим, что банком принят депозит в сумме 50000 рублей на срок 30 дней. Фиксированная процентная ставка - 10,5 % «годовых». Применяя формулы, получаем следующие результаты:

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 50431,51$$

$$S_p = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 431,51$$

Пример 2. Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». В условиях поменялся только срок вложения.

$$S = 50000 + 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 51294,52$$

$$S_p = 50000 * 10,5 * 90 / 365 / 100 = 1294,52$$

При сравнении двух примеров видно, что сумма ежемесячно начисленных процентов по формуле простых процентов не меняется.
 $431,51 * 3 \text{ месяца} = 1294,52$ рубля.

Пример 3. Банком принят депозит в сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по фиксированной ставке 10,5 процентов «годовых». Вклад пополняемый, и на 61 день произведено пополнение вклада в сумме 10000 рублей.

$$S_1 = 50000 + 50000 * 10,5 * 60 / 365 / 100 = 50863.01$$

$$S_{p1} = 50000 * 10,5 * 60 / 365 / 100 = 863.01$$

$$S_2 = 60000 + 60000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 60517.81$$

$$S_{p2} = 60000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 517.81$$

$$Sp = Sp1 + Sp2 = 50000 * 10,5 * 60 / 365 / 100 + 60000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 863,01 + 517,81 = 1380,82$$

Пример 4. Банком принят депозит в той же сумме 50000 рублей сроком на 3 месяца (90 дней), по плавающей ставке. На первый месяц (30 дней) процентная ставка - 10,5 %, на последующие 2 месяца (60 дней) процентная ставка – 12 %.

$$S1 = 50000 + 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 50000 + 431,51 = 50431.51$$

$$Sp1 = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 = 431,51$$

$$S2 = 50000 + 50000 * 12 * 60 / 365 / 100 = 50000 + 986,3 = 50986.3$$

$$Sp2 = 50000 * 12 * 60 / 365 / 100 = 986,3$$

$$Sp = 50000 * 10,5 * 30 / 365 / 100 + 50000 * 12 * 60 / 365 / 100 = 431,51 + 986,3 = 1417,81 .$$

Все выше приведенные расчеты показывают, что ставка по вкладу не превышает 15%, поэтому доход по этим вкладам налогом не облагается.

Рассчитаем какую сумму налога необходимо оплатить, если вкладчик вкладывает 100000 руб. на год (с 16 октября 2009 г.) под 18% годовых, табл.1.

Максимальная безналоговая процентная ставка 15%, налог на процентную ставку 35% .

Таблица 1

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (18 % годовых)

| Дата расчета | Начисленные %, руб. | Уплаченный налог, руб. | Выплаченные %, руб. | Пополнение вклада, руб. | Сумма вклада на конец периода, руб. |
|--------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 16.11.2009 | 1 528,77 | 89,18 | 1 439,59 | 0 | 101 439,59 |

| | | | | | |
|---------------|-----------|----------|-----------|---|------------|
| 16.12.2009 | 1 500,75 | 87,54 | 1 413,21 | 0 | 102 852,8 |
| 16.01.2010 | 1 572,38 | 91,72 | 1 480,66 | 0 | 104 333,45 |
| 16.02.2010 | 1 595,02 | 93,04 | 1 501,97 | 0 | 105 835,43 |
| 16.03.2010 | 1 461,4 | 85,25 | 1 376,15 | 0 | 107 211,58 |
| 16.04.2010 | 1 639,02 | 95,61 | 1 543,41 | 0 | 108 754,98 |
| 16.05.2010 | 1 608,98 | 93,86 | 1 515,12 | 0 | 110 270,1 |
| 16.06.2010 | 1 685,77 | 98,34 | 1 587,44 | 0 | 111 857,54 |
| 16.07.2010 | 1 654,88 | 96,53 | 1 558,34 | 0 | 113 415,88 |
| 16.08.2010 | 1 733,86 | 101,14 | 1 632,72 | 0 | 115 048,61 |
| 16.09.2010 | 1 758,83 | 102,6 | 1 656,23 | 0 | 116 704,83 |
| 16.10.2010 | 1 726,59 | 100,72 | 1 625,87 | 0 | 118 330,71 |
| 18.10.2010 | 116,71 | 6,81 | 109,9 | 0 | 118 440,61 |
| Итого: | 19 582,95 | 1 142,34 | 18 440,61 | 0 | 118 440,61 |

По данным табл. 1 видно, что при вложении 100 тыс. руб. на год под 18% годовых сумма налога составит 1142,34 руб. Общий доход: 18 440,61 руб.

Рассчитаем сумму налога, если сумма вклада составляет 100 тыс. руб. на год (с 16 октября 2009 г.) под 16% годовых, табл.2

Таблица 2

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (16 % годовых)

| Дата расчета | Начисленные %, руб. | Уплаченный налог, руб. | Выплаченные %, руб. | Пополнение вклада, руб. | Сумма вклада на конец периода, руб. |
|--------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 16.11.2009 | 1 358,9 | 29,73 | 1 329,18 | 0 | 101 329,18 |
| 16.12.2009 | 1 332,55 | 29,15 | 1 303,4 | 0 | 102 632,58 |
| 16.01.2010 | 1 394,68 | 30,51 | 1 364,17 | 0 | 103 996,75 |
| 16.02.2010 | 1 413,22 | 30,91 | 1 382,3 | 0 | 105 379,05 |
| 16.03.2010 | 1 293,42 | 28,29 | 1 265,13 | 0 | 106 644,17 |
| 16.04.2010 | 1 449,19 | 31,7 | 1 417,49 | 0 | 108 061,67 |
| 16.05.2010 | 1 421,08 | 31,09 | 1 390 | 0 | 109 451,66 |
| 16.06.2010 | 1 487,34 | 32,54 | 1 454,81 | 0 | 110 906,47 |

| | | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|---|------------|
| 16.07.2010 | 1 458,5 | 31,9 | 1 426,59 | 0 | 112 333,06 |
| 16.08.2010 | 1 526,5 | 33,39 | 1 493,11 | 0 | 113 826,17 |
| 16.09.2010 | 1 546,79 | 33,84 | 1 512,95 | 0 | 115 339,12 |
| 16.10.2010 | 1 516,79 | 33,18 | 1 483,61 | 0 | 116 822,73 |
| Итого: | 17 198,96 | 376,23 | 16 822,73 | 0 | 116 822,73 |

По данным табл.2 видим, что общий доход составит 16 822,73 руб., сумма уплаченного налога 376,23 руб.

При ставке 15% годовых и ниже налог не уплачивается. Так, если 100 тыс. руб. вкладчик вложит под 15% годовых, то сумма дохода вкладчика составит 16 075,37 руб., табл.3.

Таблица 3

Расчет суммы уплаты налога по вкладу (15 % годовых)

| Дата расчета | Начисленные %, руб. | Уплаченный налог, руб. | Выплаченные %, руб. | Пополнение вклада, руб. | Сумма вклада на конец периода, руб. |
|--------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| 16.11.2009 | 1 273,97 | 0 | 1 273,97 | 0 | 101 273,97 |
| 16.12.2009 | 1 248,58 | 0 | 1 248,58 | 0 | 102 522,56 |

| | | | | | |
|---------------|-----------|---|-----------|---|------------|
| 16.01.2010 | 1 306,11 | 0 | 1 306,11 | 0 | 103 828,67 |
| 16.02.2010 | 1 322,75 | 0 | 1 322,75 | 0 | 105 151,41 |
| 16.03.2010 | 1 209,96 | 0 | 1 209,96 | 0 | 106 361,38 |
| 16.04.2010 | 1 355,01 | 0 | 1 355,01 | 0 | 107 716,39 |
| 16.05.2010 | 1 328,01 | 0 | 1 328,01 | 0 | 109 044,4 |
| 16.06.2010 | 1 389,2 | 0 | 1 389,2 | 0 | 110 433,6 |
| 16.07.2010 | 1 361,51 | 0 | 1 361,51 | 0 | 111 795,11 |
| 16.08.2010 | 1 424,24 | 0 | 1 424,24 | 0 | 113 219,35 |
| 16.09.2010 | 1 442,38 | 0 | 1 442,38 | 0 | 114 661,73 |
| 16.10.2010 | 1 413,64 | 0 | 1 413,64 | 0 | 116 075,37 |
| Итого: | 16 075,37 | 0 | 16 075,37 | 0 | 116 075,37 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источник вкладов, их целевое назначение, степень доходности, и т.д.

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты:

юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

физических лиц;

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

до востребования (не имеющие конкретного срока);

срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условиях).

С 1 января 2009 года изменился порядок налогообложения доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, а так же доходов в виде процентов, выплачиваемых банками за пользование денежными средствами на счетах, открываемых в соответствии с договорами банковского счета., прил.1.

Доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает:

ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, по вкладам в валюте Российской Федерации;

9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, при условии что

в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет.

Установленная Банком России ставка рефинансирования составляет 10,00% (действует с 30.09.2009 г.). Банк, выполняя функции налогового агента, удерживает налог на доходы физических лиц с сумм уплаченных процентов, если процентные ставки, установленные по вкладам в рублях, превышают ставку 10,00% годовых, увеличенную на 5 процентных пунктов (т.е. если процентная ставка по вкладу превышает 15,00% годовых).

Налоговая база определяется как разница между суммой процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, и суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых.

Банки выступают налоговыми агентами и уплачивают налог с доходов по ценным бумагам, по вкладам граждан по истечению срока отчетного периода. Отчетным периодом признается год. Если гражданин желает забрать доход от операций с ценными бумагами или другими видами доходов до истечения отчетного периода, то банк удерживает сумму налога до выплаты дохода.

В расчетной части курсовой работы были рассмотрены различные варианты исчисления налога на доходы с вкладов. Так, со всех доходов превышающих ставку 15% годовых, уплачивается налог.



www.diplomstudent.net
**Дипломные
работы
на заказ**
**от автора
без предоплаты**

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс РФ.-М.: Элит, 2009 г.
2. Банковское дело// под ред. В. Колесникова.-М.: Финансы и статистика, 2008 г.
3. «Курс экономики»/ учебник под ред. Б.А.Райсбергера/.-ИНФРА-М, 2008г.-720 с.
4. Карп М.В. Налоговый менеджмент: учебник для вузов.- М.: Юнити, 2009 г.
5. «Настольная книга финансиста»/под ред. В. Г. Панскова/ -М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2008 г- 208 с.
6. Петрова Г.В. «Налоговое право»/Учебник для вузов.-М.: ИНФРА-М-НОРМА, 2009 г.-271 с.

7. Петров А.В. Налоги и налогообложение/учебное пособие.- М.: Юрайт, 2009 г.
8. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции.-М., 2008 г.
9. Экономика налоговой политики/под ред. М.П. Девере.-М.: Филинь, 2009 г.
- 10.Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение»/учебник./- М.: ИНФРА-М, 2009 г.
- 11.Ясин Е.Г. Российская экономика. Истоки и панорама рыночных реформ: курс лекций.-М.: ГУ ВШЭ, 2008 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ