

О порядке применения отдельных пунктов Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.94 N 490

Письмо Министерства финансов Российской Федерации · № 130 · от 21.09.1994 · Действует с изменениями

Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 21.09.1994 г. № 130, Государственной налоговой службы Российской Федерации от 23.09.1994 г. № НП-6-01/362 (Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации от 1995 г., № 2)

П И С Ь М О

Министерства финансов Российской Федерации
от 21 сентября 1994 г. N 130,
Государственной налоговой службы Российской Федерации
от 23 сентября 1994 г. N НП-6-01/362

О порядке применения отдельных пунктов Положения
об особенностях определения налогооблагаемой базы
для уплаты налога на прибыль банками и другими
кредитными учреждениями, утвержденного постановлением
Правительства Российской Федерации от 16.05.94 N 490

Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации
3 ноября 1994 г. Регистрационный N 719
РАЗДЕЛ 1

1. Пункт 1. В состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, включаются суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам, размещенным банком; по централизованным кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации через коммерческие банки предприятиям и организациям, в целях налогообложения принимается учетная ставка Центробанка России, увеличенная до трех пунктов.
2. Пункт 2. По данному пункту включаются в доходы также суммы полученных процентов по остаткам на корсчетах в других банках.
3. (Исключен - Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 27.06.95 г. N 63)
4. Пункты 8, 9, 13. В указанных пунктах имеются льготы по следующим доходам (полностью освобождаются от налогообложения):
доходы, полученные в качестве посредника за работу по размещению (продаже первым владельцам) государственных ценных бумаг и резервов Федерального казначейства Российской Федерации и его территориальных органов;
доходы от депозитарных услуг по размещению казначейских обязательств и по операциям, связанным с выполнением функций платежного агента, полученные по договору с Министерством финансов Российской Федерации;

доходы, полученные в виде процентов по государственным ценным бумагам;

сумма дисконта (положительная разница между балансовой стоимостью и ценой реализации (погашения) государственных краткосрочных бескупонных облигаций), включая их реализацию на вторичном рынке;

доходы в виде положительных курсовых разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций (убытки, полученные в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки ГКО не уменьшают налогооблагаемую базу);

сумма разницы между ценой реализации (погашения) и ценой приобретения (сверх номинальной стоимости) казначейских обязательств в пределах процентов по текущему курсу на дату покупки и продажи;

сумма разницы между ценой покупки и ценой погашения Золотого сертификата выпуска 1993 года.

(Пункт в редакции Письма Министерства финансов Российской Федерации от 06.02.95 г. N 9)

5. Пункт 14. При безвозмездной передаче юридическими лицами денежных и основных средств, материальных и нематериальных активов следует руководствоваться пунктом 3 изменений и дополнений N 8 инструкции Государственной налоговой службы Российской Федерации от 6.03.92 N 4 "О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций".

Материальные, нематериальные и денежные средства, передаваемые в пределах одного юридического лица, не участвуют в расчете налогооблагаемой базы.

Передача указанных средств физическими лицами должна оформляться в порядке, установленном законодательством (приемосдаточный акт с приложением документов, подтверждающих право собственности и их стоимости).

Абзац. (Исключен - Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 27.06.95 г. N 63)

6. Пункт 18. В понятие "излишки кассы банка" включается фактический остаток денежных средств в кассе банка, превышающий остаток по данным документального учета и учитываемых по статье 55 "Излишки кассы" балансового счета 960.

7. Пункт 19. К "прочим доходам", в частности, относятся: компенсация разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка;

возмещение разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка по курсу более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей; суммы, возвращенные Центробанком России по льготируемым до 1.01.94 отчислениям, которые уменьшали налогооблагаемую базу.

По сбербанкам: компенсация разницы в процентных ставках по льготным кредитам населения, возвращаемая Министерством финансов.

Учет сумм компенсации разницы в процентах по ссудам,

выдаваемым работникам банка, и сумм возмещения разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка, ведется коммерческими банками без дополнительных проводок по балансовым счетам и не учитывается при расчете налогов на пользователей автодорог, содержание жилищного фонда и объектов соцкультбыта. (Дополнен - Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 06.02.95 г. N 9)

РАЗДЕЛ 2

8. Пункты 23-27. Во всех случаях начисленные и уплаченные проценты относятся на затраты в том отчетном периоде, когда суммы процентов перечислены на счет кредитора.

Начисленные проценты по вкладам граждан, которые по каким-либо причинам оказались не выплаченными, относятся на затраты коммерческих банков только в том случае, если они разнесены по лицевым счетам и сделана соответствующая бухгалтерская проводка Д 970, К 711 (Кредит других счетов физических лиц), а по отделениям Сберегательного банка России, отнесенные на счет 946 без отражения на лицевом счете вкладчика.

Причисленные ко вкладу граждан проценты рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные.

9. Пункт 24. Начисленные проценты по долговым обязательствам банка, которые по каким-либо причинам не были выплачены в срок держателям долговых обязательств, относятся на затраты коммерческих банков в том случае, если они были разнесены по лицевым счетам балансового счета 904 и сделана соответствующая бухгалтерская проводка Д 970 К 904 по отдельным лицевым счетам, открытым в банке для каждого держателя именного долгового обязательства, а если держатели не могут быть определены - то для каждого долгового обязательства в отдельности.

В этом случае начисленные по долговым обязательствам проценты рассматриваются для целей налогообложения как уплаченные.

При покупке коммерческим банком у Центрального банка России облигаций Государственного республиканского внутреннего займа РСФСР 1991 года процентный доход, выплачиваемый Центральному банку России, относится на затраты коммерческого банка.

Пункты 1, 2 совместного письма Госналогслужбы России и Минфина России от 8.12.93 N НП-4-01/196н, N 142 "О некоторых вопросах налогообложения, возникающих в связи с использованием ценных бумаг", зарегистрированного в Минюсте России 22.12.93 N 440, с 1 января 1994 года не действуют.

10. (Исключен - Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 06.02.95 г. N 9)

11. Пункты 25, 27. Вновь устанавливаемая ставка по кредитам Центрального банка России коммерческим банкам распространяется только на вновь заключаемые и пролонгируемые договора. Начисленные и уплаченные проценты по ранее заключенным договорам уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на ставку Центрального

банка России, действовавшую на момент их заключения, увеличенную на три пункта, кроме случаев, если в кредитном договоре предусмотрена запись: "с изменением учетной ставки Центрального банка России меняется процентная ставка по настоящему кредитному договору". Начисленные и уплаченные проценты по просроченным ссудам не уменьшают налогооблагаемую базу.

12. Пункт 27. Проценты, уплаченные по кредитам в пределах ставки Центробанка России, увеличенной до трех пунктов, принимаются в расходы по каждому кредитному договору в отдельности.

13. Пункт 28. Уплаченные банком проценты, начисленные по остаткам на корсчетах, в расходы для определения налогооблагаемой базы принимаются в пределах ставки Центробанка России, увеличенной до трех пунктов.

14. Пункт 30. В пределах срока исковой давности.

15. Пункты 32-33. Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также по нематериальным активам, принадлежащих банку, уменьшает налогооблагаемую базу только в тех случаях, когда эти предметы и нематериальные активы используются для осуществления банковской деятельности.

16. Пункт 36. Указанные затраты принимаются по каждому налогоплательщику в пределах норм и нормативов, установленных в соответствии с действующим законодательством, при наличии утвержденной сметы.

17. Пункт 37. Под "соответствующей лицензией" следует понимать лицензии, выданные органами, на которые это возложено действующим законодательством.

18. Пункт 39. По данному пункту включаются и расходы банка, связанные с услугами третьих лиц по реализации заложенного имущества.

В случае если доходы от реализации заложенного имущества не покрывают стоимость кредита, начисленных процентов и расходов его реализации, то затраты (в превышающей части над полученными доходами), связанные с реализацией этого имущества, относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.

19. Пункт 47. В расходы по данному пункту не включаются затраты капитального характера, связанные с приобретением оборудования и строительно-монтажными работами.

20. Пункт 54. Расходы, связанные с содержанием собственной службы охраны, состоящей в штате банка, включая расходы, связанные с охраной сотрудников банка, не включаются в состав затрат и относятся в соответствии с пунктом 62 за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка.

РАЗДЕЛ 3

21. Пункт 57. ("К абзацу 8"). В состав доходов от реализации заложенного имущества в установленном законодательном порядке включаются суммы, направленные на погашение процентов по кредиту и на возмещение расходов, связанных с реализацией заложенного

имущества.

22. Пункты 57, 58. До внесения изменений в действующий План счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках, доведенных письмом Банка России от 21.12.89 N 254, доходы и расходы, указанные в пп. 57 и 58, относятся на соответствующие счета (960 "Операционные, и разные доходы" и 970 "Операционные и разные расходы") и участвуют в расчете налогооблагаемой базы, кроме доходов, указанных в "абзацах 2 и 3" пункта 57.

В состав доходов и расходов, относимых на финансовые результаты, включается разница между суммой, подлежащей внесению в бюджет по фактически полученной прибыли и авансовыми взносами налога на прибыль, уточненная на сумму, рассчитанную исходя из действующей учетной процентной ставки Центробанка России на 15-е число второго месяца истекшего квартала. (Дополнен - Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 06.02.95 г. N 9)

23. Пункт 58. Отрицательная разница между ценой реализации (в пределах рыночной цены) и покупной (балансовой) стоимостью по государственным ценным бумагам относится на результаты финансовой деятельности. В качестве официальной рыночной цены государственных ценных бумаг для целей налогообложения принимается курс покупки, сложившийся на день совершения операции на региональной фондовой бирже.

РАЗДЕЛ 4

24. Пункт 70. Сумма компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка, определяется с 19.05.94, т. е. с даты опубликования Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.94 N 490, по средневзвешенному проценту, рассчитанному по всем ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1-е число месяца, в котором получены ссуды вышеуказанными лицами.

Под сторонними клиентами следует понимать всех физических и юридических лиц, которым выданы кредиты.

Если банк не может обеспечить расчеты средневзвешенного процента по выданным ссудам на 1-е число, то сумма компенсации может быть определена исходя из учетной ставки Центробанка России, действующей на дату выдачи ссуды физическому лицу, увеличенной на три пункта.

(Пункт в редакции Письма Министерства финансов Российской Федерации от 06.02.95 г. N 9)

25. Пункт 73. По данному пункту включаются расходы:

уплата налога на операции с ценными бумагами, включая уплату налога при регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг.

26. Пункт 77. К "прочим расходам" относится в том числе: отрицательная разница между ценой реализации и покупной

(балансовой) стоимостью по ценным бумагам.