

СРС на тему: Учет налогообложения банков

Выполнил Жашибаев Адиль, группа фн-232

Налоги являются необходимым звеном общественных экономических отношений, основным источником государственных доходов. С их помощью обеспечивается финансирование важнейших общественных потребностей - развитие экономики, социальной сферы, обороноспособности страны. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру. Налоги оказывают влияние и на социальную структуру общества в целом.

Плательщиками налога на доход в соответствии с Законом РК "О налогообложении доходов банков" являются:

- Коммерческие банки;
- Кредитные учреждения, получившие лицензию Национального банка Казахстана на осуществление отдельных банковских операций;
- Банк внешней торговли Республики Казахстан;
- Сберегательный банк Казахстана;
- Специальные банки (банки развития), созданные в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами РК для финансирования отдельных целевых республиканских областных и иных программ;
- Банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и филиалы банков-нерезидентов, получившие лицензию Национального банка Казахстана
- Национальный банк Казахстана и его учреждения не являются плательщиками налога.

Объектом налогообложения в соответствии с Законом являются доходы банка без учета полученного в установленном порядке налога на добавленную стоимость, включая:

- ▶ а) начисленные и полученные проценты по ссудам;
- ▶ б) полученную плату за кредитные ресурсы;
- ▶ в) комиссионные и иные сборы по аккредитивным, инкассовым, переводным и другим банковским операциям;
- ▶ г) комиссионные и иные сборы по гарантийным операциям;
- ▶ д) комиссионные и иные сборы за услуги по корреспондентским отношениям и услуги, оказанные предприятиям, организациям, банкам и другим учреждениям;
- ▶ е) от валютных операций;
- ▶ ж) от лизинговых операций;
- ▶ з) от факторинговых операций;
- ▶ и) от приобретенных или арендуемых брокерских мест на биржах;
- ▶ к) платежи клиентов по возмещению почтовых, телеграфных и иных расходов банка;
- ▶ л) проценты и комиссионные сборы, полученные за прошлые (по отношению к отчетному) годы, и востребованные проценты и комиссионные сборы, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые (по отношению к отчетному) годы;
- ▶ м) плату за услуги, оказанные населению;
- ▶ н) платежи за инкассацию;

Налогооблагаемый доход определяется как разница между скорректированным совокупным годовым доходом и предусмотренными Налоговым кодексом вычетами, с учетом корректировок налогооблагаемого дохода.

Вычеты производятся налогоплательщиком при наличии документов, подтверждающих расходы, связанные с получением совокупного годового дохода. Данные расходы подлежат вычету в том налоговом периоде, в котором они фактически произведены, за исключением расходов будущих периодов. Расходы будущих периодов подлежат вычету в том налоговом периоде, к которому они относятся.

Налогооблагаемый доход подлежит его **дальнейшей корректировке**. В частности, расходы, фактически понесенные налогоплательщиком на содержание объектов социальной сферы, подлежат исключению из налогооблагаемого дохода в пределах 3-х процентов от налогооблагаемого дохода.

Процентные ставки:

Налогооблагаемый доход налогоплательщика с учетом корректировок, уменьшенный на сумму убытков подлежит обложению налогом по ставке **30 процентов**.

Доходы, облагаемые у источника выплаты, за исключением доходов нерезидентов из источников в Республике Казахстан, подлежат налогообложению у источника выплаты по ставке **15 процентов**.

В дополнение к корпоративному подоходному налогу чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, подлежит налогообложению по ставке **15 процентов**.

Совокупный годовой доход юридического лица-резидента состоит из всех видов доходов, подлежащих получению (полученных) им в Республике Казахстан и за ее пределами в течение налогового периода. Основные пункты дохода - это доход от реализации товаров (работ, услуг), доход от сдачи в аренду имущества, доход от прироста стоимости активов, доход от списания обязательств, безвозмездно полученное имущество, дивиденды, вознаграждения, превышение суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы, выигрыши и другие виды доходов. Совокупный годовой доход налогоплательщика подлежит корректировке. Так, например, из него исключаются дивиденды, полученные от юридического лица-резидента Республики Казахстан, ранее обложенные у источника выплаты в Республике Казахстан и некоторые другие виды доходов.

Сроки сдачи декларации

Декларация по КППН состоит из декларации и приложений к ней по раскрытию информации об объектах налогообложения и объектах, связанных с налогообложением по КППН, представляется налоговым органам **не позднее 31 марта года**, следующего за отчетным налоговым периодом.

Если юридическое лицо в течение календарного года осуществляло деятельность в специальном налоговом режиме для субъектов малого бизнеса и в общеустановленном порядке, в налоговый период не включается период времени, в течение которого осуществлялась деятельность в специальном налоговом режиме для субъектов малого бизнеса. Окончательный расчет (оплата – разница между начисленными авансовыми платежами за отчетный налоговый период и фактически исчисленным корпоративным налогом) по итогам налогового периода налогоплательщик осуществляет не позднее десяти рабочих дней **после 31 марта**

Сроки уплаты налога

Налогоплательщики уплачивают корпоративный подоходный налог не позднее 10-ти календарных дней после срока, установленного для сдачи декларации.

A fluffy, light-colored kitten is sitting upright in a dark environment. To its right is a lit oil lamp with a yellow, pleated shade and a glass base. The lamp's light illuminates the kitten's face and the surrounding area. The overall mood is warm and cozy.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ