

На правах рукописи

Карасева Ирина Владимировна

**Внутренний контроль налога на прибыль в
коммерческих банках**

08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва

2013

Работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет» ФГБОУ ВПО «Государственный университет Минфина России»

Научный руководитель: **Демина Ирина Дмитриевна**,
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Рогуленко Татьяна Михайловна**,
доктор экономических наук, профессор,
ФГБОУ ВПО «Государственный
университет управления»,
профессор кафедры «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

Пугачев Владимир Васильевич,
кандидат экономических наук, доцент,
АНО ВПО Центросоюза Российской Федерации
«Российский университет кооперации»,
профессор кафедры «Экономический анализ и
аудит»

Ведущая организация: **ФГБОУ ВПО «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»**

Защита состоится «29» мая 2013г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.03 на базе ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.55, аудитория 213, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале библиотеки ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, Москва, 125993.

Автореферат разослан «26» апреля 2013г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «26» апреля 2013г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.03,
к.э.н., доцент

О.Ю. Городецкая

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стабильность банковской системы России является важнейшим условием устойчивого роста российской экономики. Эффективное функционирование субъектов хозяйствования в большой мере зависит от возможностей и условий привлечения дополнительных финансовых средств, что связано с развитием банковской деятельности.

Собственный капитал банков часто недостаточен для эффективного функционирования, в частности, получения прибыли. Учитывая высокий уровень межбанковских заимствований, обеспечение достаточного уровня рентабельности банковской деятельности становится особенно актуальным. Вместе с тем, для соблюдения гармонизации интересов банков и субъектов хозяйствования других сфер деятельности необходимо определить рациональное соотношение величины тарифов за банковские услуги и рентабельностью отдельных банковских операций. Этим определяется особое внимание, которое уделяется в банковской сфере организации системы государственного контроля над деятельностью банка и внутреннего контроля за банковской деятельностью.

Система внутреннего контроля в коммерческих банках, как обязательная система, введена Положением Банка России от 28.08.1997 № 509 «Об организации внутреннего контроля в коммерческих банках» с целью повышения результативности контроля за соблюдением законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности и урегулированием конфликтов интересов, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующим характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности. В настоящее время внутренний контроль регулируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Несмотря на то, что система внутреннего контроля достаточно широко

развита в банковской сфере и ориентирована на конкретные банковские операции, контроль за общей эффективностью деятельности нуждается в конкретизации, в частности, серьезной разработки требует налоговый контроль, в том числе контроль за точностью определения, начисления и сроками уплаты налога на прибыль.

В 2012 г. поступление налога на прибыль в бюджет Российской Федерации составило 26,4% от общего начисления налогов и сборов, в том числе от кредитных организаций - 10,44%.¹ Платежи по налогу на прибыль имеют тенденцию к увеличению. За период с 2010 по 2013г. сумма поступлений в бюджет от кредитных организаций увеличилась более чем в два раза² (расчет автора).

В целях подтверждения обоснованности расчетов по налогу на прибыль в кредитных организациях возникает необходимость формирования методического инструментария для системы внутреннего контроля его расчета.

Методический инструментарий системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках должен быть обусловлен общей методикой налогового контроля, анализа и мониторинга налогового потенциала организации, оценкой налогооблагаемой базы.

Для эффективного функционирования системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках необходима разработка подходов к организации, планированию и методическому обеспечению проверок. Проведение качественного внутреннего контроля способствует повышению эффективности управления, обеспечивая динамичное развитие коммерческих банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности.

Степень научной разработанности проблемы. Организация системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках представляет значительный интерес и открывает большие возможности для исследования. В период становления рыночной экономики подходы к

¹ http://www.nalog.ru/nal_statistik/forms_stat/otchet_svod/3949900/

² http://nallog.ru/nal_statistik/forms_stat/

регулированию банковской деятельности, общей системы налогообложения достаточно часто менялись, при этом, возникали определенные несоответствия между отдельными нормативными положениями. С принятием Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ), в части главы 25, выстроилась общая система исчисления и уплаты налога на прибыль. Однако применительно к банковской сфере многие вопросы не были достаточно детализированы, в связи с этим особенности методического инструментария системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках остаются малоизученными, им не уделяется должного внимания. Современная специальная литература рассматривает только общие подходы.

Общей системе организации внутреннего контроля посвящены труды многих ученых и практиков в области бухгалтерского учета, контроля и аудита, таких как В.Д. Андреев, А.В. Брызгалин, Б.Д. Дивинский, Н.Л. Маренков, М.В. Мельник, В.Е. Мурзин, Т.М. Рогуленко, А.С. Пантелеев, В.В. Пугачев, А.С. Наринский, В.И. Подольский, В.П. Суйц, Я.В. Соколов, В.А. Хмельницкий.

Контроль за достоверностью расчетов и своевременностью уплаты налогов достаточно широко проработан в общем, например в налоговом аудите, представлен работами В.В. Бурцева, М.Л. Бутылькова, Р.Ф. Галимзянова, Л.И. Гончаренко, А.З. Дадашева, И.Д. Деминой, Е.Н. Евстигнеева, Е.Н. Замирович, Т.И. Кришталевой, Е.В. Лазориной, Г.Н. Писцова, Е.В. Поролло, М.В. Семенов и др.

При проведении исследования в области формирования методического инструментария системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках использованы разработки Банка России и ведущих российских банков. В работе изучены исследования Международной федерации бухгалтеров, Института экономического развития Всемирного банка, Комитета по международной аудиторской практике, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Важность создания целостного и научно обоснованного методического инструментария системы внутреннего контроля налогообложения прибыли в коммерческих банках, востребованность практических подходов и рекомендаций по методике внутреннего контроля расчета налога на прибыль predeterminedелили актуальность диссертационного исследования, его цели, задачи, методы и методическую базу.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка методического инструментария и практических рекомендаций по внутреннему контролю налога на прибыль в коммерческих банках.

Для достижения этой цели были сформулированы и решены следующие задачи:

- определить объекты, субъекты и этапы внутреннего контроля операций по расчету и перечислению налога на прибыль;
- выявить особенности планирования и организации внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках;
- сформировать основные источники информационного обеспечения внутреннего контроля расчета налога на прибыль и разработать алгоритм, позволяющий определить и оценить достаточность информационной базы для целей налогового контроля;
- разработать методический инструментарий внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках, позволяющий значительно повысить его эффективность.

Объект исследования. Объектом исследования стала система внутреннего контроля коммерческих банков.

Предмет исследования. Предметом исследования является методический инструментарий системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках

Теоретическая и методологическая основа исследования. Нормативную базу исследования составляют федеральные законы РФ,

положения и инструкции Банка России, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и иные нормативные акты, определяющие организацию бухгалтерского учета, расчета налогов и процедуры контроля их начисления и уплаты в коммерческих банках. Используются труды зарубежных и российских ученых-экономистов, где рассматриваются вопросы бухгалтерского учета, банковского дела, внутреннего контроля, аудита и налогообложения в банковской сфере.

Учитывая мобильность развития банковской системы, большое внимание уделено изучению материалов специализированных конференций и научных статей в специализированных банковских журналах.

Научная новизна диссертации состоит в обосновании теоретических положений и разработке практических рекомендаций по формированию методического инструментария системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке.

Научная новизна проведенного исследования подтверждается полученными результатами, которые выносятся на защиту:

- разработаны регламенты, регулирующие внутренний контроль расчета налога на прибыль (включая, определение требований к субъектам контроля, выбор объектов и этапов их контроля), обеспечивающие своевременность выявления неоправданных отклонений;
- определен порядок планирования процедур внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках, позволяющий повысить эффективность их проведения;
- разработан алгоритм, позволяющий определить и оценить достаточность информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль;
- разработан методический инструментарий внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках, позволяющий повысить качество его проведения и оптимизировать трудозатраты.

Теоретическая ценность работы определяется разработкой методического инструментария системы внутреннего контроля расчета налога на при-

быль, что будет способствовать повышению эффективности деятельности коммерческих банков за счет снижения количества методических ошибок и уменьшения размера штрафных санкций. Основные положения и рекомендации ориентированы на использование их в деятельности коммерческих банков

Практическую значимость имеют следующие результаты исследования, ориентированные на широкое использование при формировании системы внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках:

- план процедур внутреннего контроля расчета налога на прибыль;
- алгоритм оценки достаточности информационного обеспечения внутреннего контроля расчета налога на прибыль;
- методика внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках.

Соответствие темы диссертации паспорту научной специальности. Диссертация выполнена в рамках п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей»; п. 3.1. «Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила аудита, контроля и ревизии»; п. 3.3 «Методология разработки программ аудита и плана проверок»; п. 3.9. «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии» Паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты, представленные в исследовании, рассматривались и обсуждались на Всероссийской научно-практической конференции специалистов практиков, преподавателей, аспирантов: «Бухгалтерский учет - современное научное направление» (ФГОБУ ВПО ГУМФ), Москва, 2011.

В настоящее время в практике работы службы внутреннего контроля ООО «Идеалбанк» используются предложенные в исследовании процедуры

внутреннего контроля налога на прибыль в части проверки учета доходов и расходов при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а так же методика внутреннего контроля налога на прибыль. В практику деятельности банка также внедрены подходы к организации внутреннего контроля налога на прибыль, которые позволят повысить эффективность и оптимизировать трудозатраты.

Служба внутреннего контроля акционерного банка «ГПБ-Ипотека» (ОАО) использует предложенные процедуры планирования внутреннего контроля налога на прибыль. В практику деятельности банка также внедрен алгоритм определения достаточности информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль, который позволяет охватить весь спектр операций, проводимых банком в части налогообложения прибыли.

Служба внутреннего контроля «Мой Банк» (ООО) использует методические рекомендации по организации внутреннего контроля налога на прибыль. В практику деятельности банка также внедрена методика внутреннего контроля налога на прибыль, для своевременного выявления проблемных мест, слабых стороны, причин, приводящих к искажению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и внесения необходимых корректировок.

Внедрение результатов исследования в деятельность коммерческих банков подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Результаты исследования опубликованы в четырех статьях общим объемом 1,35 п.л. (авторский объем - 1,25 п.л.) в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем работы. Особенности изучаемых проблем, цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы, представленной введением, тремя главами, заключением, списком литературы, включающим 121 источник. Общий объем работы составляет 170 страниц.

Во **введении** показана актуальность темы исследования, определены его цель и задачи, обозначена степень изученности проблемы, выделены предмет

и объект исследования, определены научная новизна и практическая значимость проведенной работы, ее апробация и внедрение.

В **главе первой** «Теоретические основы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках» даны основы внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках, изложена оценка влияния особенностей финансово-хозяйственной деятельности и организационной структуры коммерческих банков на систему внутреннего контроля расчета налога на прибыль; исследованы концептуальные основы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках; охарактеризованы субъекты, объекты и этапы внутреннего контроля расчета налога на прибыль.

В **главе второй** «Формирование системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках» рассмотрены основные проблемы организации данного вида контроля и вопросы планирования внутреннего контроля налога на прибыль; разработан алгоритм по определению и оценки достаточности информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль;

В **главе третьей** «Методика внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках» разработаны алгоритмы, позволяющие повысить качество и скорость действий при оценке налоговых обязательств коммерческих банков; контрольных мероприятий внутреннего контроля для налога на прибыль; определены процедуры мониторинга правильности исчисления, а также полноты и своевременности перечисления налога на прибыль в соответствующий бюджет.

В **заключении** определены основные результаты и представлены рекомендации по итогам диссертационного исследования.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Определены объекты, субъекты и этапы внутреннего контроля налога на прибыль. При проведении процедур внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках характерно выделение следующих субъектов: сотрудники, связанные с подготовкой финансовой отчетности; сотрудни-

ки, связанные с отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета; сотрудники, связанные с проведением хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета; сотрудники, ответственные за подготовку регистров для целей налогообложения; сотрудники, наделенные правом контрольной подписи мемориальных и банковских ордеров. Отдельно можно выделить автоматизированные программы бухгалтерского учета; специализированные программы для учета кредитных операций, расчетно-кассовых операций, доверительного и брокерского обслуживания, ценных бумаг.

Объектом внутреннего контроля налога на прибыль является прибыль коммерческого банка, рассчитанная по данным налогового учета как доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, направленных на получение доходов. Доходы и расходы определяются в соответствии с НК РФ.

Наряду с определением субъектов и объектов внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках весьма целесообразно выделить этапы его проверки. В российских коммерческих банках сложились два основных подхода к построению системы внутреннего контроля налога на прибыль: традиционный и риск-ориентированный. Каждый имеет как преимущества, так и недостатки (рис. 1).

Традиционный подход к контролю налога на прибыль направлен на снижение вероятности применения к коммерческим банкам санкций со стороны Банка России и налоговых органов, проверку соответствия нормативным и внутренним регламентам и поиск налоговых нарушений. Риск-ориентированный подход к организации внутреннего контроля налога на прибыль направлен на выявление критических точек в бизнес-процессах, вероятность реализации негативного сценария которых весьма высока. При этом предполагаются постоянный мониторинг всей системы внутреннего контроля налога на прибыль коммерческих банков, структурирование существующих рисков и мониторинг новых рисков.

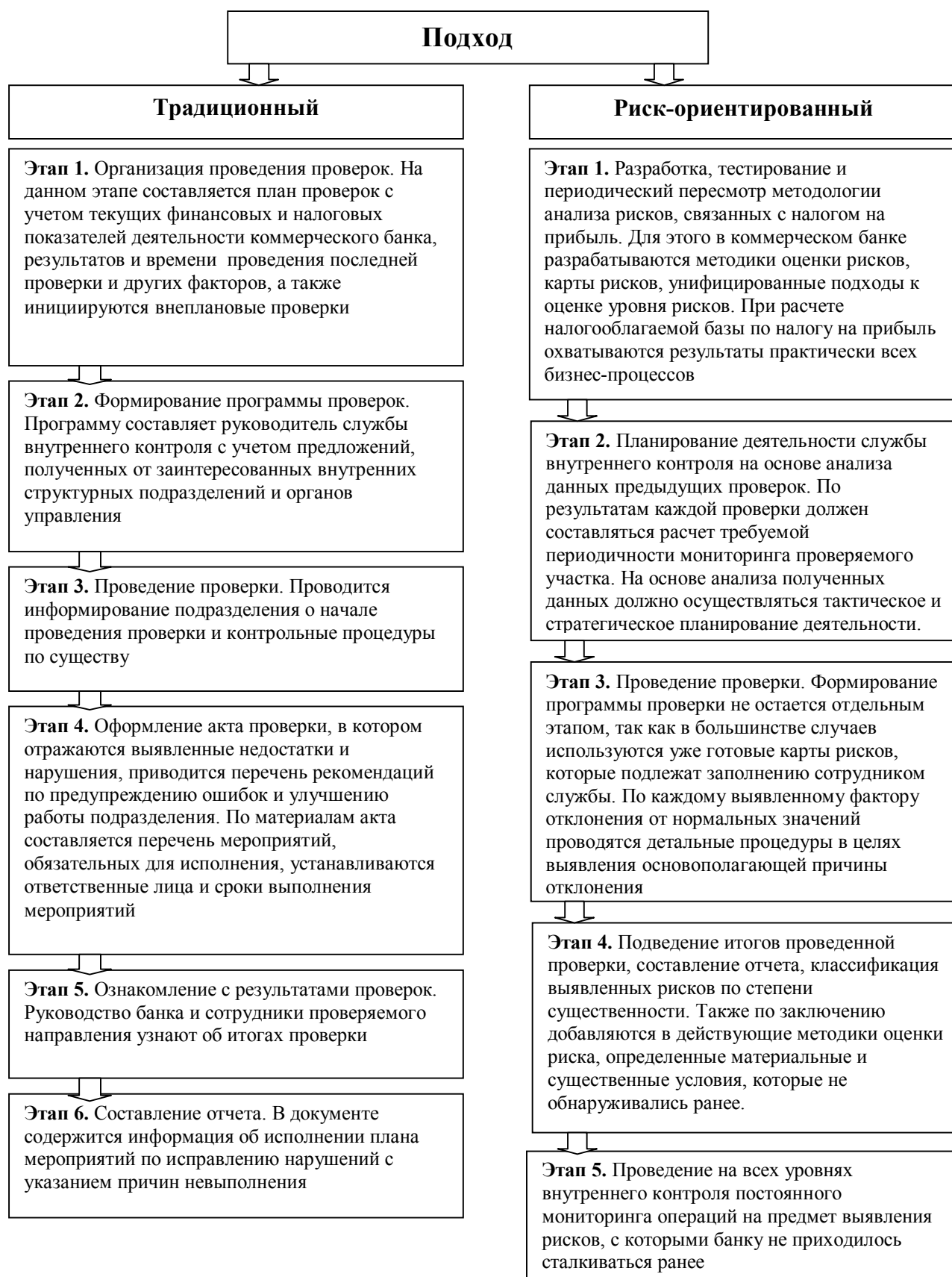


Рис. 1. Этапы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках (разработаны автором)

Обоснованы подходы к планированию процедур внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках. Внутренний контроль налога на прибыль предполагает четкую организацию, поэтому важно определить задачи внутреннего контроля налога на прибыль, грамотно спланировать методы и процедуры внутреннего контроля в целях выбора наиболее эффективных.

В работе рекомендовано выделять три основных этапа организации проведения внутреннего контроля расчета налога на прибыль в коммерческих банках: подготовительный (на данном этапе оценивается система бухгалтерского учета, выявляются нетипичные операции, разрабатываются общий план и программа проверки); основной (предусматривает проведение необходимых процедур и сбор информации); заключительный (осуществляются оценка и оформление результатов проверки).

Процедуры внутреннего контроля расчета налога на прибыль подготавливаются и планируются в соответствии с задачами коммерческого банка. Возможна оценка систем бухгалтерского и налогового видов учета коммерческого банка для определения вероятности возникновения ошибок, оказывающих влияние на достоверность бухгалтерской и налоговой отчетности. С помощью такой оценки дается определение содержания, масштаба и количества процедур внутреннего контроля (рис. 2). Эта информация отражается в общем плане и программе внутреннего контроля налога на прибыль.

На начальном этапе планирования процедур внутреннего контроля определяются риски, особенно по проведенным коммерческим банком нетипичным операциям. Любые искажения величины доходов и расходов влияют на налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, поэтому предварительный аналитический обзор (письма из налоговой инспекции, результаты внешней налоговой проверки, данные о динамике доходов и расходов коммерческого банка) и анализ возможных рисков делают проведение процедур внутреннего контроля более результативным. На этапе

планирования процедур внутреннего контроля налога на прибыль предполагается выделить следующие основные элементы: объекта контроля, критерия эффективности состояния, функционирования объекта контроля, роли и методики внутреннего контроля налога на прибыль.



Рис. 2. Планирование процедур внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке

Разработан и предложен для использования алгоритм, позволяющий определить и оценить достаточность информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль. Эффективному функционированию службы внутреннего контроля в коммерческих банках способствует его информационное обеспечение. Основным источником информации для проведения процедур внутреннего контроля налога на

прибыль коммерческого банка являются данные бухгалтерского и налогового видов учета и отчетности, финансовая отчетность, внутренние нормативные документы, материалы проверок внешних аудиторов, компьютерные базы данных.

В основе понимания достаточности информационной базы для внутреннего контроля налога на прибыль должно быть сопоставление информации, необходимой для внутреннего контроля расчета налога на прибыль, с той, что имеется в наличии.

Одним из важнейших видов информации является информация о налоговых платежах коммерческого банка, подготовленная на основании данных бухгалтерского учета, но по правилам налогового законодательства.

В работе доказано, что для эффективной организации информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль необходимо обеспечение взаимодействия с другими информационными подсистемами и системами всех отделов и служб коммерческого банка.

Особенностями налоговых обязательств, как объекта внутреннего контроля, является то, что налогооблагаемая база предполагает сложную систему налогового учета (расчет налоговых обязательств; использование налоговых льгот; отражение сумм налогов на счетах бухгалтерского учета; раскрытие информации в налоговой отчетности). В работе разработана последовательность оценки достаточности информационной базы для внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке (рис. 3), а также рассмотрены основные эффективные методы внутреннего контроля налога на прибыль, которые учитывают их специфические особенности.

Так, метод документального контроля основан на проверке документов деятельности коммерческого банка (формальная и арифметическая проверка документов; хронологический контроль записей; анализ бухгалтерских проводок; проверка налоговых деклараций). Далее используется метод логического контроля, который основан на проверке операций, отраженных в специальной банковской программе, с получением контрольных итогов.

Этап 1. Определяется иерархическая система задач внутреннего контроля расчета налога на прибыль в соответствии с нормативно-законодательной базой.

Этап 2. Формулируются комплексные задачи, определенные во всей системе задач контроля налога на прибыль, по субъектам контроля и его объектам, представлены совокупностью частных задач

Этап 3. Подбирается информационная база для внутреннего контроля по налогу на прибыль, определяется уровень ее достаточности

3.1. Оценивается уровень достаточности информации требуемой для решения поставленных задач контроля этого уровня

3.2. Оценивается уровень достаточности информации в отношении каждой комплексной задачи контроля этого уровня

3.3. Оценивается уровень достаточности информации, нужной для решения в целом задач контроля этого уровня.

3.1.1. Определение алгоритма решения задач

3.1.2. Разработка полного перечня информации, необходимой для реализации данного алгоритма

3.1.3. Определение возможных источников такой информации

3.1.4. Оценка фактического наличия требуемой информации

3.1.5. Определение полноты информации посредством сравнения требуемой информации имеющейся в наличии

3.1.6. Определение уровня достаточности информационной базы, требуемого для решения поставленной задачи внутреннего контроля расчета налога на прибыль

Этап 4. Изучается наличие информационной базы внутреннего контроля, необходимой для решения поставленных задач контроля по более высокому уровню

Рис. 3. Алгоритм по определению и оценки достаточности информационной базы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке

Затем сравниваются одноименные показатели, полученные из разных источников, сопоставляются данные регистров налогового учета с данными, представленными разными подразделениями. Метод автоматизированного контроля бухгалтерского и налогового учета направлен на выявление и исправление ошибок при выгрузке данных из одного программного комплекса в другой. Метод смешанного контроля предполагает одновременное применение каких-либо из указанных специальных методов контроля налога на прибыль.

Все процедуры внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке следует осуществлять, принимая во внимание особенности налогообложения отдельных банковских операций, требующих дополнительного расчета и корректировки. Основная задача контрольных процедур заключается в проверке начислений по налогу на прибыль и подтверждении данных бухгалтерского учета, связанных с расчетом налога на прибыль.

Основные контрольные процедуры по проверке состояния расчетов по налогу на прибыль в коммерческих банках включают в себя:

- 1) Подтверждение начального сальдо по счету 70611 «Налог на прибыль» в целях выявления неотраженных обязательств перед бюджетом, в том числе за предшествующие периоды;
- 2) Проверку правильности расчетов текущего налога на прибыль. Этой процедурой предусмотрена аналитическая проверка расчета на прибыль и детализированная проверка отдельных статей доходов (расходов);
- 3) Контроль правильности отражения на счетах бухгалтерского учета уточнений расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в предыдущие налоговые периоды;
- 4) Контроль проведения платежей по налогу на прибыль. Осуществляется с помощью случайной выборки платежных поручений и данных актов сверки с информацией налоговых инспекций.

Разработана методика внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках. Эта методика включает в себя формулировку цели контроля, информационную базу внутреннего контроля, используемые методы, установление взаимосвязи точек контроля в формах финансовой и налоговой отчетности, методы выявления возможных нарушений по налогу на прибыль (табл. 1).

Представленные в табл. 1 процедуры внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке позволяют сопоставлять данные аналитического и синтетического видов учетов, выявлять их взаимосвязь с данными бухгалтерской отчетности. При этом несопоставимость контролируемых показателей свидетельствует о недостоверности отчетных данных.

Преимущество предлагаемых процедур внутреннего контроля определено тем, что число точек контроля можно увеличить, несмотря на возможное изменение состава или содержания форм бухгалтерской и налоговой отчетности. В случае изменения форм или содержания бухгалтерской и налоговой отчетности возможно выделение новых точек контроля для проведения процедур внутреннего контроля налога на прибыль.

Таблица 1. Основные элементы методики внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках

Составляющие методики	Процедуры внутреннего контроля налоговой базы по налогу на прибыль			
	проверка учета доходов	проверка учета расходов	проверка налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	выявление разниц, между бухгалтерским и налоговым учетом
1	2	3	4	5
Цель внутреннего контроля	Проверка правильности учета доходов для целей налогообложения прибыли банка	Проверка правильности учета расходов для целей налогообложения прибыли банка	Документальная проверка расчетных данных, сопоставимость результатов, выявление нарушений	Документальное исследование расчетных и аналитических данных, анализ отклонений, оптимизация
Информационная база	Данные специальных программ учета., данные синтетического и аналитического учета активных/пассивных операций, а также документы и регистры бухгалтерского учета по счетам 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613, 91604, СПОД	Данные синтетического и аналитического учета активных/пассивных операций, а также документы и регистры бухгалтерского учета по счетам 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70614, СПОД	Данные регистров налогового учета, полученные и посчитанные в соответствии с нормами НК РФ, с учетом особенностей учета операций по ценным бумагам, ФИСС, кредитным операциям и др.	Нормы НК РФ, данные бухгалтерского учета, данные регистров налогового учета, служебные записки., первичные учетные документы.
Приемы и процедуры	Документальное исследование учетных доходов, расчетных и аналитических данных, контроль переноса данных между программами, учет специфических доходов: резервы, от операций с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок.	Документальное исследование остатков и оборотов по счетам расходов, проверка отклонений по учету процентных расходов, резервов, расходов от операций с ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок.	Документальное исследование налоговых регистров, расчетных данных, сопоставление результатов, арифметическая проверка, контроль соблюдения нормирования	Документальное исследование и экономический анализ разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью.

		рументами срочных сделок путем сопоставление данных учета норм НК РФ.		
Взаимосвязь контролируемых значений	Сопоставление данных счетов бухгалтерского учета и данных форм 101,102, а также данным специализированных программ к результатам, отраженным в налоговых регистрах	Сопоставление данных счетов бухгалтерского учета, данных форм 101,102, проверка принятия сумм для целей налоговой учета, наличие первичных документов.	Сравнение балансовой прибыли и налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	Разница между балансовой прибылью и налогооблагаемой базой с учетом корректировок согласно НК РФ
Возможные нарушения	Несвоевременное отражение доходов. Некорректный перенос данных из специализированных программ. Отсутствие инвентаризации для целей учета резервов по сомнительным долгам.	Излишне отраженные расходы, необоснованное применение нормирования расходов. Отсутствие инвентаризации для целей учета резервов по сомнительным долгам, сопоставимости по долговым обязательствам, учет результата по договорам цессии в полном объеме	Нарушение нормативно-законодательной базы в части признания и отражения в базе доходов и расходов	Излишне учтенные расходы, нарушение нормативно-законодательной базы в части учета расходов, необоснованного применения норм расходов, некорректное отражение разниц/убытков
Оформление акта контроля	Все выявленные нарушения, а также предложения по оптимизации отражаются в акте контроля			

При проведении процедур внутреннего контроля процентов, начисленных по выданным обязательствам, целесообразно проверить полноту начисления процентов и их соответствие графику платежей. В диссертации создана форма рабочей таблицы по проверке начисленных процентов по выданным обязательствам (табл. 2).

При выполнении процедур внутреннего контроля начисленных процентов по выданным кредитам следует обратить внимание на договоры, сумма кредита которых выражена в иностранной валюте. Переоценка ссуды в рубли и процентов по кредиту осуществляется по курсу Банка России на дату признания (далее - дата начисления процентов) и (или) отчетные даты, и (или) на дату возврата ссуды (получения процентов) в зависимости от того, что произошло раньше (п. 8 ст. 271 и п. 10 ст. 272 НК РФ). Возникающие курсовые разницы признаются внереализационными доходами или внереализационными расходами и учитываются в общеустановленном порядке (п. 11 ст. 250 и п. 5 ст. 265 НК РФ).

Наиболее значимыми статьями расходов коммерческих банков являются процентные расходы, резервы, расходы по договорам цессии и расходы на содержание коммерческого банка.

В диссертации предложена таблица проведения процедур внутреннего контроля сопоставимости долговых обязательств по депозитам физических лиц (табл. 3). В таблице предусмотрены следующие основные данные, позволяющие реализовать процедуры внутреннего контроля: дата привлечения депозита, сумма, валюта депозита, срок размещения, процентная ставка, средняя ставка, отклонение. При проведении проверки необходимо рассчитать средний уровень процентов на соответствие положениям ст. 269 НК РФ. Необходимые положения детально рассмотрены в диссертации.

Таблица 2.- Внутренний контроль начисленных процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам коммерческим банком «Твой банк» (ООО) в 2012 г.

№ п/п	№ кредитного договора	Заемщик	Выдан	Сальдо на 01.10.2012	Количество дней	Сумма кредита, руб.	Ставка, %	Итого начислено по условиям договора по 01.01.2012, руб.	Сумма начисленных процентов для целей налогообложения, руб.	Сумма начисленных процентов в отчетном периоде по расчету СВК, руб.	Отклонение, руб.
1	СК-02/11	ООО "РКК.Лизинг"	28.11.2011	0,00	31	74 627 100,00	12	758 504,95	758 504,95	758 504,95	нет
				0,00	29	72 663 000,00	12	690 894,10	690 894,10	690 894,10	нет
				0,00	31	70 698 900,00	12	718 578,98	718 578,98	718 578,98	нет
2	СК-03/11	ООО "Восток Кар"	01.10.2011	0,00	91	60 000 000,00	16	2 386 885,24	2 386 885,24	2 386 885,24	нет
ИТОГО по группе				0,00				4 554 863,27	4 554 863,27	4554863,27	нет

Таблица 3 .- Рабочая таблица для проведения процедуры внутреннего контроля сопоставимых долговых обязательств (депозиты физических лиц) в коммерческом банке «PPP» на 01.01.2012

№ договора	Дата привлечения	Сумма, руб.	Валюта депозита	Срок размещения, дней	Ставка, %	Средняя ставка, %	Отклонение в пределах 20%	Примечание
1	10.10.2011	256 000	рубли	365	10,5	11,58	13,9	-
2	20.10.2011	652 000	рубли	365	12	11,58	13,9	-
3	27.10.2011	700 000	рубли	365	12	11,58	13,9	-

Кредитные риски должны оцениваться коммерческими банками по выданным ссудам и другой задолженности клиентов, отнесенной к ссудной (в различных валютах или драгоценных металлах).

При контроле сформированных резервов особому вниманию подлежит контроль резервов по сомнительным долгам, которые учитываются с ограничениями, предусмотренными ст. 266 НК РФ. Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности учитываются в полном объеме. В диссертации представлена таблица по проверке порядка учета резервов по сомнительным долгам (табл. 4). В соответствие со ст. 266 НК РФ суммы резервов по сомнительным долгам учитываются по итогам проведенной на последнюю дату отчетного (налогового) периода инвентаризации, в части дебиторской задолженности. При этом сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % выручки отчетного (налогового) периода, определяемой согласно нормам главы 25 НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

По данным табл. 4 сумма расходов, излишне учтенных коммерческим банком, составила 51 491руб., что привело к занижению налогооблагаемой базы в I квартале 2012 г. Использование разработанной таблицы позволит выявлять отклонения в учтенных резервах по сомнительным долгам.

Таблица 4. Рабочая таблица проверки учтенных резервов по сомнительным долгам.

ФИО Заемщика	Дата заключения кредитного договора	Сумма просроченных процентов по кредиту в целях налогового учета, руб.	Следует начислять по данным проверки СВК, руб.	Сроки просроченных платежей			Отклоне ние (+;-), руб.
				до 45 дней, руб.	от 45 до 90 дней, руб.	свыше 90 дней, руб.	
ТОЛСТОВА ЛЮБОВЬ АЛЕКСАНД РОВНА	19.11.2011	51491,00	0,00	51491,00	0,00	0,00	- 51 491,00
ЗОРИН ВЛАДИМИ Р МИХАЙЛО ВИЧ	03.12.2011	0,00	0,00	984,08	0,00	0,00	-
АРДАШЕВ АНДРЕЙ АЛЕКСАНД РОВИЧ	01.02.2011	0,00	0,00	3420,01	0,00	0,00	-

При проведении процедур внутреннего контроля налога на прибыль большое внимание нужно обратить на проверку правильности и своевременности отражения исправлений в налоговой отчетности, так как добровольная уплата недоимки или пени по налогу на прибыль и последующая сдача уточненных деклараций частично освобождают налогоплательщика от налоговой ответственности.

Наибольшую точность осуществляемых контрольных процедур обеспечивает сверка: прибыли по данным налогового учета и прибыли, отраженной в бухгалтерском учете, а также данных бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций по налогу на прибыль коммерческого банка. Результаты сверки налогооблагаемой и бухгалтерской прибыли позволят службе внутреннего контроля коммерческого банка выявить отклонения и проверить достоверность расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Объективная потребность внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках вызвана необходимостью проверки достоверности признания доходов и расходов, а также порядка расчета налога на прибыль. Применение системы внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках позволит выявить возможные искажения.

2. Налогооблагаемая база является основным объектом внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках. Организацию внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках следует начинать с разработки плана и программы проведения процедур внутреннего контроля налога на прибыль

3. При организации информационного обеспечения внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках целесообразно использовать оценку достаточности информационной базы, предложенную в работе.

4. При проведении процедур внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках целесообразно использовать методы документального, логического, автоматизированного контроля, а также смешанного контроля с учетом особенностей деятельности коммерческого банка.

5. Для принятия управленческих решений руководителям коммерческих банков нужна информация о влиянии налога на прибыль на финансовый результат, поэтому целесообразно проводить не только последующий внутренний контроль налога на прибыль, но и предварительный и текущий.

6. Основное место при внутреннем контроле налога на прибыль занимает выполнение процедур проверки достоверности доходов (расходов), которые учитываются в соответствии с НК РФ, с использованием специальных рабочих таблиц, предложенных в исследовании.

7. При организации и проведении процедур внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках большое значение имеет проверка соблюдения норм налогового законодательства, а также своевременный анализ изменений норм НК РФ.

По результатам проведенного исследования рекомендуется применять предложения в отношении организации внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках, основные подходы к планированию процедур внутреннего контроля налога на прибыль; методику внутреннего контроля налога на прибыль, сформированные автором, рабочие таблицы проведения процедур внутреннего контроля доходов (расходов) и расчета налога на прибыль, а также использовать алгоритм по определению и оценке достаточности информационной базы по внутреннему контролю налога на прибыль в коммерческих банках.

4. СПИСОК РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Карасева, И.В. Теоретические основы и практическое применение первичных документов в бухгалтерском и налоговом учете /И.В. Карасева // Инновации и инвестиции. – 2011. - № 4. – С. 167-170. (0,33 п.л.);
2. Карасева, И.В. Концептуальные основы внутреннего контроля налогов в коммерческих банках / И.В. Карасева // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. – 2012. - №1. – С. 37-40. (0,25 п.л.);

3. Карасева, И.В. Информационное обеспечение внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческих банках / И.В. Карасева // Предпринимательство. – 2012. - №1'12. - С.63-66. (0,27 п.л.);
4. Карасева, И.В. Организация внутреннего контроля налогов в коммерческих банках / И.Д. Демина, И.В. Карасева // РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. – 2012. – № II.1. – С.90-93. (0,5 / 0,4 п.л.).