

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты налогообложение кредитных организаций в современных условиях	6
1.1 Особенности современного налогообложения кредитных организаций в РФ	6
1.2 Кредитные организации как субъекты налогообложения	11
2 Анализ налогообложение кредитных организаций в современных условиях на примере ПАО Сбербанк	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	20
2.2 Анализ основных налогов, уплачиваемых ПАО Сбербанк	32
2.3 Анализ налогообложения и его влияние на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк	39
3 Совершенствование налогообложения кредитных организаций в современных условиях	45
3.1 Основные проблемы налогообложения ПАО Сбербанк	45
3.2 Рекомендации по оптимизации налогообложения ПАО Сбербанк	49
Заключение	56
Список использованных источников	60

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В настоящее время банковская деятельность неразрывно связана со всеми секторами экономики страны и экономиками иностранных государств. Банки выступают катализатором развития рыночных отношений и мировой экономики в целом. По своей природе банк аккумулирует свободные денежные средства на рынке и перераспределяет их нуждающимся сегментам экономики. Тем самым, банковская деятельность ускоряет развитие многих отраслей и удовлетворяет потребность в финансировании.

В современных условиях всё большую актуальность приобретает процесс налогообложения организаций, в том числе банковского сектора, который выступает одним из самых важных и значимых составляющих рыночной экономики. Становление банковской системы, развитие банков и хозяйствующих субъектов всегда были тесно взаимосвязаны. Коммерческие банки являются одновременно крупными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между государством и налогоплательщиками.

Коммерческие банки в налоговой системе Российской Федерации являются одними из самых крупных инвесторов в экономическую систему нашей страны. На данный момент, в условиях экономического спада проявляется упадок финансовой активности, стабильности и прибыльности банков — данный факт говорит об усилении мониторинга экономических отношений. Именно поэтому, вопрос о проведении оптимизации уплаты налогов коммерческими банками на сегодняшний день является актуальным.

Таким образом, выше перечисленное, говорит об актуальности темы дипломной работы.

Целью дипломной работы является изучение и анализ налогообложения кредитных организаций на примере ПАО Сбербанк, выявление путей совершенствования налогообложения кредитных организаций в современных условиях.

Поставленная цель определила необходимость решения следующих **задач:**

- рассмотреть теоретические аспекты налогообложение кредитных организаций в современных условиях;
- раскрыть особенности современного налогообложения кредитных организаций в РФ;
- рассмотреть кредитные организации как субъекты налогообложения;
- провести анализ налогообложения кредитных организаций в современных условиях на примере ПАО Сбербанк;
- выявить пути совершенствования налогообложения кредитных организаций в современных условиях.

Объектом исследования является деятельность кредитной организации ПАО Сбербанк.

Предметом исследования: налогообложение кредитной организации ПАО Сбербанк в современных условиях.

Анализ изученных источников и литературы. При написании дипломной работы был использован различный круг источников. В учебной литературе освещены теоретические вопросы налогообложения кредитных организаций в современных условиях, в частности таких авторов, как Баканов М.И., Барнгольц С.Б., Ермошина Т. В., Кананыхин В. В., Литвиненко Л.Т., Малов Г. А., Рожкова И. А., Хаметова А.Р. и других. Информационной базой послужили: периодические издания, электронные источники, законодательная база, нормативная база, методические рекомендации, положения. А также информационным обеспечением послужил цифровой образовательный ресурс IPR SMART.

Теоретико-методологической основой дипломной работы послужили следующие методы исследования: научной абстракции, относительных и средних величин, а также табличные и графические методы.

Хронологические рамки исследования: период 2020 – 2022 гг.

1 Теоретические аспекты налогообложение кредитных организаций в современных условиях

1.1 Особенности современного налогообложения кредитных организаций в РФ

Система налогообложения банковских организаций является составной, специфической частью российской системы налогообложения, обусловленной особенностями банковской деятельности и их ролью в воспроизводственных процессах. В любой налоговой системе банки выполняют особую роль (самостоятельного плательщика налогов и агента по перечислению налогов в бюджет). Устойчивость банковской системы влияет на уровень устойчивости всего государства [25].

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395–1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [2] банковские (кредитные) организации относятся к юридическим лицам, созданными на основе различных форм собственности как хозяйственные общества, с основной целью деятельности — получение прибыли. Банки подлежат обложению налогом на прибыль, как и другие организации. Налог на прибыль организаций является одним из основных источников поступлений в региональные бюджеты (по данным ФНС России доля налога составляет свыше 35 %). В соответствии со ст. 273 НК РФ [1] банки обязаны определять доходы и расходы для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций исключительно методом начисления. В целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе доходов коммерческих банков, помимо доходов от реализации (ст. 249 НК РФ) и внереализационных доходов (ст. 250 НК РФ) учитываются специфические доходы от банковской деятельности (ст. 290 НК РФ) [2].

В соответствии с действующим российским законодательством банковские организации уплачивают общеустановленные налоги. Система

налогообложения банков представлена такими налогами, как: НДС, налог на прибыль, налог на имущество организаций, земельный налог, налог на доходы физических лиц (при взимании данного налога с работников банки выполняют функции налогового агента), транспортный налог, госпошлина (при наличии объекта налогообложения). Банковские организации, как и другие субъекты хозяйствования, перечисляют также страховые взносы во внебюджетные социальные фонды. В условиях России страховые взносы во внебюджетные социальные фонды, хотя и увеличивают налоговую нагрузку, но при этом не включаются в систему общего налогообложения.

Специфика финансово-хозяйственной деятельности банковских организаций обуславливает особенности методики налогообложения данной категории налогоплательщиков. В частности, в методических аспектах исчисления и взимания налогов с банковского сектора экономики специфика характерна таким налогам, как налог на прибыль и НДС. Остальные же налоги банковские организации уплачивают в общеустановленном порядке.

Ключевым налогом в системе налогообложения кредитных организаций РФ является налог на прибыль. С 1.01.2002 в соответствии с главой 25 Налогового кодекса в России применяется обновленная методика исчисления и уплаты налога на прибыль организаций [1]. При этом данная методика характеризует общие основы налогообложения всех плательщиков, а также особенности налогообложения отдельных категорий, в том числе банков. В России с принятием и введением в действие главы 25 НК РФ были отменены действующие льготы по налогу на прибыль организаций и установлена единая ставка налога для всех субъектов хозяйствования, включая банки.

Главная особенность доходов банков состоит в том, что основной удельный вес в них принадлежит доходам, которые у остальных плательщиков налога на прибыль относятся к прочим доходам и носят самостоятельный характер для целей налогообложения в составе внереализационных доходов. Для банков же эти доходы связаны

непосредственно с реализацией их специфических услуг. В ст. 264 НК РФ в составе прочих расходов выделяются расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций защиты банков и сохранности материальных ценностей и т. п. [1].

Другим налогом, уплачиваемым банковскими организациями, является налог на добавленную стоимость. Банковские операции, за исключением операций по инкассации, НДС не облагаются. Освобождается от НДС также оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме. При этом все остальные банковские сделки и услуги подлежат налогообложению по основной 20 % ставке. Следует отметить, что, хотя операции, подлежащие и не подлежащие обложению НДС, прописаны в главе 21 НК РФ, на практике весьма сложно отделить облагаемую операцию от необлагаемой налогом на добавленную стоимость [25].

Коммерческие банки являются одновременно крупными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между государством и налогоплательщиками. В соответствии с законодательством РФ, коммерческие банки платят те же налоги, что и организации коммерческого сектора экономики [22].

Исключение составляют некоторые налоги, такие как: ЕНВД, УСН, по патентам, налог на добавленную стоимость по материальным ценностям, поскольку Закон «О банках и банковской деятельности» запрещает банкам любые операции по производству и торговле материальными ценностями. [2].

Рассмотрим более подробно налоги, уплачиваемые коммерческими банками в РФ:

1) Налог на прибыль. Объектом налогообложения является полученная прибыль, которая определяется как разница между полученным коммерческим банком доходом и суммой произведенных расходов [17].

Особенности определения доходов и расходов банков в целях обложения налогом на прибыль изложены в ст. 290 и 291 НК РФ [1].

2) Налог на добавленную стоимость. Этот вид налога уплачивается банками исключительно по определенным операциям, поскольку ст. 149 гл. 21 НК РФ освобождает банковские операции и услуги, связанные с обслуживанием банковских карт, от налогообложения [1].

Так, например, освобождены от уплаты НДС следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных денежных средств, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3) Налог на доходы физических лиц. В данном случае налогоплательщиками выступают все сотрудники коммерческого банка. Финансовая организация выступает в качестве налогового агента, в данном случае бухгалтерия банка осуществляет исчисление НДФЛ.

4) Налог на имущество организаций. Представленным налогом облагается любое движимое и недвижимое имущество, находящееся в собственности банка.

5) Земельный налог. Данный вид налога уплачивается в том случае, если здание, в котором находится офис банка, является личной собственностью финансовой организации [32].

6) Страховые взносы. Поскольку коммерческие банки имеют определенный штат сотрудников и выплачивают им заработную плату, то они обязаны перечислять страховые взносы в бюджеты ПФР, ФСС и ФОМС.

Целью налогообложения кредитных организаций является предоставление долгосрочных кредитов реальному сектору, а не вложение в спекулятивные виды деятельности, такие как межбанковское кредитование, валютные операции и прочее. Достичь это можно за счет изменений налогового законодательства в части налога на прибыль коммерческих банков, а именно уменьшить ставку налога на прибыль банков, полученную от кредитования реального сектора экономики в 1,5-2 раза, то есть ввести льготные ставки. Снижение налоговой ставки должно носить долгосрочный характер.

Данное послабление для коммерческих банков увеличит долю долгосрочного кредитования в общем кредитном портфеле, позволит банкам улучшить свое финансовое положение, что особенно актуально для средних и мелких банков. При этом государственный бюджет пополнится за счёт налогов от вновь созданных производств, то есть налогов, где не прибыль выступает в качестве налоговой базы, а фонд заработной платы, объём реализации [36].

В российской практике налогообложения необходимо учитывать то, что нет специального налога уплачиваемым только банками и специального режима их налогообложения.

На данном этапе, в условиях неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и необходимости диверсификации экономики, целесообразно сформировать систему налогообложения банков, способную решать вопросы эффективного импортозамещения, развития инноваций и нанотехнологий [20].

Введя специальную дифференцированную ставку для деятельности коммерческих банков, можно развивать приоритетные отрасли экономики и решать задачи государства [17].

Резюмируя, в целях повышения эффективности налогообложения коммерческих банков в современных условиях необходимо:

- проанализировать действующее налоговое законодательство и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка, чтобы определить основные направления и способы совершенствования системы налогообложения;

- путем применения норм законодательства Российской Федерации повысить эффективность контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам;

- стимулировать коммерческие банки на финансирование предприятий реального сектора экономики, при этом ограничить их в избежание от уплаты налогов;

- обеспечение эффективной системы раскрытия информации на финансовом рынке;

- стимулировать банковскую деятельность на увеличение кредитных ресурсов, что привело бы к росту доходов и прибыли после налогообложения и увеличению их собственного капитала;

- повысить эффективность работы служб мониторинга и контроля, которая позволит следить за действительностью целевого назначения долгосрочных кредитов и повысить надежность и активизацию участия в обеспечении экономического развития.

Большая собираемость налогов нуждается в серьезных преобразованиях в налоговом законодательстве, это позволит повысить собираемость налогов и приведет к увеличению налоговой прибыли страны, что в свою очередь приведет к совершенствованию российской экономики.

Таким образом, особенностями современного налогообложения кредитных организаций в РФ является специфика системы налогообложения банковских организаций, которая является составной, специфической частью российской системы налогообложения, обусловленной особенностями банковской деятельности и их ролью в воспроизводственных процессах. Специфика финансово-хозяйственной деятельности банковских организаций обуславливает особенности методики налогообложения данной категории налогоплательщиков. В частности, в методических аспектах исчисления и взимания налогов с банковского сектора экономики специфика характерна таким налогам, как налог на прибыль и НДС. Остальные же налоги банковские организации уплачивают в общеустановленном порядке.

1.2 Кредитные организации как субъекты налогообложения

Специфичность налоговой правосубъектности кредитных организаций проявляется в том, что они способны выступать в налоговых отношениях не только в качестве налогоплательщиков либо налоговых агентов, но и в

качестве субъектов, принимающих и зачисляющих налоговые платежи, то есть в качестве посредника между налогоплательщиком и бюджетом [22].

Такая многогранность правосубъектности банка позволяет говорить о «триединстве» правового статуса банка в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Фундаментальной особенностью такого статуса является то, что права, обязанности и ответственность банков предусмотрены не только налоговым, но и гражданским законодательством.

Банк может иметь три направленности в своей деятельности:

– выступать в качестве самостоятельного налогоплательщика;

– выступать в качестве налогового агента;

– выступать в качестве связующего звена между налогоплательщиком и государством [29].

Банки, не только выполняющие роль налогоплательщиков или налоговых агентов, но и играющие роль «третьих лиц, способствующих взиманию налогов и сборов» [36]. Основной обязанностью банков в этой роли в соответствии со ст. 60 НК РФ является исполнение поручений налогоплательщиков и налоговых органов по перечислению налогов в бюджет. Помимо этого, банки согласно ст. 86 НК РФ обязаны предоставлять информацию в налоговые органы об открытии (закрытии) счетов налогоплательщиков в течение трех дней, по запросу налоговых органов должны предоставлять информацию об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) и выписки по операциям на счетах [1].

По мнению Л. В. Бурнышевой, банк действует как представитель публичных интересов государства, принимающий от плательщика исполнение публичной обязанности уплаты налога [12].

Ввиду вышеизложенного, банки могут быть отнесены к особым субъектам налоговых правоотношений. За невыполнение возложенных на них НК РФ обязанностей банки несут ответственность, определенную гл. 18 НК РФ.

Исходя из того, что банк является налогоплательщиком, следует то, что он в обязательном порядке ведет налоговый учет расходов и доходов, занося все виды операций и сделок в журнал аналитического учета, согласно правилам ведения налогового учета. Данный вид учета отражает каждую сделку и операцию, который осуществил банк. К ним относят: продажу и покупку драгоценных металлов и камней, сделки хозяйственной направленности, долговые обещания и другие банковские операции и сделки. Также следует отметить, что при аналитическом учете прописывается дата, количество, стоимость, качество и иные данные, которые необходимы при данном учете [10].

Для проведения параллели, то есть сравнительного анализа коммерческой деятельности банков России, стоит взять для примера коммерческую деятельность банков Соединенных Штатов Америки. Налогообложение и налоги в Америке сильно отличаются от налоговой системы в РФ. В качестве примера, можно привести ставку для банка и корпораций — она одинакова. В американской системе налогообложения добавленная стоимость, производственные налоги и потребительские налоги отходят на задний план, основным элементом учета является доход [6].

Для того, чтобы рассмотреть особенности, которые присущи системе налогообложения коммерческого и национального банка, нужно рассмотреть схему налогов, которыми уплачивают корпорации.

Схема системы уплаты налогов корпорацией:

- определение уровня доходов;
- нахождение разницы между суммой общего дохода корпорации и дохода, который не подвергается налогообложению;
- проведение налоговых расчетов с целью определения налога на чистый доход по определенной ставке налога.

Перечислим основные налоги, которые уплачивают коммерческие банки:

- 1) налог на доходы физических лиц;

- 2) налог на прибыль организации;
- 3) налог на имущество организации;
- 4) налог на добавленную стоимость;
- 5) другие виды налогов [16].

Важным является тот факт, что банк может уклониться от одной из своих обязанностей, а именно ведение раздельного учета НДС, которые уплачиваются поставщиками, при приобретении товаров, услуг или работ, используя пункт 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ. В этом случае банк включает затраты, при исчислении налога на прибыль организации принимаемые к вычету НДС, которые уплачены поставщиками по приобретенным товарам, услугам или работам. Как итог, полученная ими сумма НДС по совершенным операциям, облагается налогом и поделит уплате в бюджет [1].

Порядок исчисления и сроков уплаты налогов:

- квартал — налоговый период;
- сумма налога, которая подлежит уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода (квартала);
- просчитывается как общая сумма налога, которая уменьшается на сумму налоговых вычетов [25].

Приобретая на территории России товары, услуги или работы у иностранных представителей, не являющихся налогоплательщиками и не состоящих на учете в налоговых органах, то коммерческий банк является налоговым агентом, который обязан удержать, исчислить НДС у иностранной организации.

Коммерческий банк, может выступать налоговым агентом, еще в одном случае - арендуя у органов государственной власти и органов местного самоуправления федеральные активы и городской актив. Как итог, сумма НДС просчитывается банком, как сумма арендной платы с учетом уплаты налога. Банк обязан вычесть, исчислить из прибыли, уплачиваемой арендодателю, и перевести необходимую сумму НДС в бюджет [29].

Налоги и сборы рассчитываются как сумма выплат и вознаграждений, которые начисляются налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц. Налогообложение исследуемого банка рассчитывается по сумме, ожидаемых возмещений к уплате в бюджет или из бюджета, в отношении налогооблагаемых прибыли и убытков, в текущий и предшествующий периоды [36].

Обязанности банков по правильному открытию счетов налогоплательщиков, исполнению поручений о перечислении налогов и сборов, а также по предоставлению налоговым органам сведений по счетам своих клиентов, основываясь на гражданско-правовых договорах, носят не только гражданско-правовой, но и публично-правовой характер [22].

Указанные отношения регулируются гражданским, банковским и налоговым законодательством. Следовательно, рассматриваемые отношения являются одновременно и налоговыми, и гражданско-правовыми. Тем не менее, в данном случае нет противоречия, так как отношения, складывающиеся в процессе реализации банками своих обязанностей при исполнении ими поручений клиентов о перечислении налогов и сборов, являются ярким примером комплексного характера банковских правоотношений.

Весь комплекс публично-правовых обязанностей банков в налоговых отношениях условно можно разделить на три относительно обособленные группы:

1. Обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов.
2. Обязанности, связанные с учетом налогоплательщиков.
3. Обязанности по предоставлению налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков.

Центральной обязанностью банков в налоговых правоотношениях является своевременное исполнение поручений налогоплательщиков, налоговых агентов или иного обязанного лица на перечисление налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решения

налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или иного обязанного лица в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

В рамках указанной обязанности банк должен:

- своевременно выполнять поручения налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов по перечислению сумм налога и (или) сбора;

- исполнять решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента;

- исполнять решения налогового органа о взыскании сумм налога, сбора, пеней.

Налоговые органы вправе требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени [31].

Кроме того, на банки возложен ряд обязанностей, связанных с учетом налогоплательщиков. В частности, открывать счета налогоплательщикам только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; в пятидневный срок сообщать налоговому органу об открытии или закрытии счета налогоплательщика.

Банки предстают в налоговых правоотношениях и в качестве источника получения информации о налогоплательщиках. Банки обязаны предоставлять в срок налоговому органу по его запросу справки по операциям и счетам организаций или граждан-предпринимателей.

О значении банка как особого субъекта налоговых правоотношений говорит и факт выделения в Налоговом кодексе Российской Федерации отдельной главы «Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных

законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение» (глава 18) [1].

Несмотря на столь широкий спектр специальных функций в налоговой сфере, банки не названы Налоговым кодексом Российской Федерации в числе участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Законодательно закрепленный в Налоговом кодексе Российской Федерации перечень участников налоговых отношений далеко не полон, ибо не охватывает всех потенциальных и реальных участников налоговых правоотношений. Фактически налоговые отношения затрагивают большее количество субъектов, поскольку установление, введение и взимание налогов в доход государства, осуществление налогового контроля и привлечение к ответственности за налоговое правонарушение требует также привлечения иных физических и юридических лиц, органов власти и местного самоуправления, которые прямо не обозначены в качестве участников налоговых отношений, но наделены налоговым законодательством соответствующими правами и обязанностями и в определенных случаях несут налоговую ответственность [37]. В первую очередь такое утверждение справедливо по отношению к банкам, которые, несмотря на выполнение значимой функции в налоговых правоотношениях, не названы Налоговым кодексом в качестве их участников.

В научной литературе рассматривается следующая классификация участников налоговых правоотношений [25, 31, 36]:

- субъекты, наделенные компетенцией по установлению и введению налогов (органы представительной власти);
- субъекты, на которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах возложена обязанность по уплате налогов (сборов) в бюджет или внебюджетный фонд (налогоплательщики и плательщики сборов);
- субъекты, содействующие уплате налогов и сборов (налоговые агенты, банки и сборщики налогов);

– субъекты, содействующие налоговому администрированию (органы регистрации, эксперты, специалисты, переводчики, понятые и свидетели);

– субъекты, осуществляющие налоговое администрирование (финансовые органы, налоговые органы, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов);

– субъекты, осуществляющие правоохранительную функцию в сфере налогообложения (органы прокуратуры, органы внутренних дел);

– субъекты, рассматривающие дела и исполняющие решения о взыскании налоговых санкций (судебные органы и органы принудительного исполнения).

Таким образом, банк определяется в качестве субъекта, содействующего уплате налогов и сборов.

Выделяют три группы субъектов налоговых правоотношений [12]:

1) органы власти, устанавливающие и взимающие налоги (налоговые, финансовые, таможенные органы);

2) налогоплательщики: юридические и физические лица, в том числе и банки, за исключением Банка России;

3) третьи лица: банки, принимающие и зачисляющие налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов.

Выделяя три группы субъектов налоговых правоотношений, банки не относятся к отдельной категории, включая их в группу организаций и предприятий, располагающих информацией, необходимой для исчисления налогов с конкретных налогоплательщиков [29].

Критерием отнесения банков в эту группу является признак наличия у субъекта соответствующей информации. Таким образом, классификация, не учитывает наличие у банка функций финансового посредника между налогоплательщиком и соответствующим бюджетом.

Современное законодательство предусматривает обязанности банков по контролю за соблюдением их клиентами законодательства о налогах и сборах, что позволяет отнести их к субъектам финансового контроля.

Применяя аналогию с нормами валютного законодательства, по совокупности полномочий банков в сфере контроля за соблюдением их клиентами законодательства.

Рассмотрение банков в качестве субъектов налогового контроля противоречит общепризнанному в юридической науке утверждению о том, что налоговый контроль является одним из видов государственного финансового контроля, а, значит, может осуществляться только уполномоченными государственными органами. Из содержания ст. 82 Налогового кодекса Российской Федерации следует, что в налоговой сфере субъектами контроля, наделенными государственно-властными полномочиями по осуществлению мероприятий налогового контроля, являются только налоговые и таможенные органы [1].

Таким образом, специфичность налоговой правосубъектности кредитных организаций проявляется в том, что они способны выступать в налоговых отношениях не только в качестве налогоплательщиков либо налоговых агентов, но и в качестве субъектов, принимающих и зачисляющих налоговые платежи, то есть в качестве посредника между налогоплательщиком и бюджетом. Можно сделать вывод об особенной роли банков, как субъектов налогообложения, налогов, которые они платят, так и их второстепенной роли, регламентированной законодательством.

2 Анализ налогообложение кредитных организаций в современных условиях на примере ПАО Сбербанк

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

«Публичное акционерное общество Сбербанк, сокращенное наименование ПАО Сбербанк, является кредитной организацией. ПАО Сбербанк России входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

ПАО Сбербанк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года и на сегодняшний день он является крупнейшим банком российской федерации и СНГ» [29]. Его активы составляют одну четверть банковской системы страны, а по версии The Banker входит в топ сто банков мира. ПАО Сбербанк - это банковская структура, действующая в Российской Федерации в форме акционерного общества, учрежденного Банком России [37].

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают:

- привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов;
- предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых местных валютах стран;
- предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных\ импортных операций;
- конверсионные операции;

– торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» [43].

Целью Сбербанка России является привлечение финансовых ресурсов и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, предоставление клиентам полного спектра банковских продуктов.

Миссию и корпоративную идеологию банка можно сформулировать как удовлетворение потребностей всех стратегических групп клиентов ПАО Сбербанка на всей территории Российской Федерации в качественных и надежных банковских услугах при обеспечении стабильного функционирования национальной банковской системы.

Стратегия Сбербанка определяет стратегические цели развития, суть которых заключается в выходе на совершенно новый уровень обслуживания клиентов и сохранении позиции самого современного и крупнейшего банковского учреждения в Восточной Европе.

Для достижения этих целей Сбербанку необходимо активно внедрять широкий спектр новейших банковских продуктов и услуг, основанных в основном на современных технологиях/

Сегодня Сбербанк - это современный универсальный банк, готовый полностью удовлетворить потребности различных групп клиентов. Сегодня этот банк - признанный лидер российской банковской системы, основа ее стабильности и надежности. Сбербанк является лицом банковской системы Российской Федерации, в том числе на международном рынке, принимает непосредственное участие в формировании денежно-кредитной политики, которая оказывает прямое воздействие на национальную экономику и макроэкономические процессы в России, оказывает благоприятное влияние на реализацию экономически эффективных программ развития национальной экономики.

Развитая филиальная сеть этого банка и применение самых передовых технологий делают банковские услуги и продукты доступными по всей стране. Стремясь к совершенству в банковском бизнесе, ПАО Сбербанк

уделяет особое внимание созданию и внедрению важнейших принципов развития, а также установлению и достижению ключевых позиций [45].

Достаточно широкая и развитая ресурсная база, и капитал ПАО Сбербанк позволяют ему предоставлять своим клиентам крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, занимать значительную долю не только на внутреннем, но и на международном финансовом рынке.

ПАО Сбербанк выступает генеральным агентом, уполномоченным обслуживать счета и осуществлять учет доходов и средств федерального бюджета, что делает его одним из важнейших участников национальной экономики. Сегодня ПАО Сбербанк:

- является лидером среди крупнейших национальных коммерческих банков;
- имеет широкую сеть филиалов;
- гарантируется государством для обеспечения и возврата вкладов физических и юридических лиц;
- предлагает полный спектр банковских продуктов и услуг для юридических лиц и хозяйствующих субъектов в национальной и иностранной валютах;
- служит самым популярным финансовым учреждением для обслуживания физических лиц. Банк готов предложить физическим лицам, самый широкий спектр банковских продуктов и услуг, различные виды вкладов в национальной и иностранной валютах, ориентированные на самые разные слои населения;
- выпускает и обслуживает банковские карты;
- поддерживает корреспондентские отношения с зарубежными банковскими структурами;
- является членом таких специализированных международных организаций, как Всемирного института сберегательных касс, Европейской группы сберегательных банков;

– активно участвует в реализации международной программы по развитию малых и средних предприятий;

– является основателем и соучредителем большого количества национальных коммерческих и некоммерческих учреждений [45].

Организационная структура ПАО Сбербанк представляет собой многоуровневую систему, не имеющую аналогов среди других банковских структур, действующих в Российской Федерации. Внутри Сбербанка существуют территориальные банковские структуры, а также самостоятельные - филиалы и дочерние компании.

Филиальная сеть банка включает 16 территориальных банков и более 17 тысяч подразделений по всей стране. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший VBI) и в Турции (DenizBank). Банк также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, управляет Sberbank Switzerland AG [43].

Зарегистрирован Сбербанк России в Центральном Банке Российской Федерации 20 июня 1991 года. Регистрационный номер- 1481. Деятельность Банка производится согласно генеральной лицензии Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2021 г. Центральный банк Российской Федерации считается акционером и учредителем Сбербанка России, в его распоряжении находятся 50 % уставного капитала и дополнительно одна голосующая акция. Остальная часть акций принадлежит российским и международным инвесторам [43].

По организационно-правовой форме ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом. Исчерпывающее понятие публичного акционерного общества в законодательстве не содержится. Однако признаки, предусмотренные 26 ст. 96 ГК и ст. 7 закона «Об АО», послужат основой для его определения. Начиная с 1.09.2020 г. все ОАО, которые соответствовали определению публичности, автоматически превратились в ПАО. И впоследствии к ним применяется положение обновленного ГК РФ (ФЗ № 99

от 05.05.2020 г.) [2]. Организационная структура Банка выглядит следующим образом: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент - Председатель Правления Банка и Правление Банка, а также подотчетные им подразделения (рис. 1)

Организационная структура ПАО Сбербанк представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Организационная структура управления ПАО Сбербанк

Высшим руководящим органом ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров. Мероприятие проводится каждый год, на котором рассматриваются вопросы по основным направлениям деятельности банка. К ним относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- назначение аудиторской организации Банка;

- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
- увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций и т.д.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Наблюдательному совету банка, если иное не предусмотрено федеральным законом [43].

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров и полностью подотчетна ему. Работа комиссии утверждается общим собранием собственников банка и регулируется внутренними документами. Члены Совета банка и Правления банка не могут входить в состав ревизионной комиссии. Все необходимые материалы для проведения ревизии предоставляются Правлением банка [21].

В состав Наблюдательного совета Банка входят 17 директоров. К ним относятся: 2 представителя ПАО Сбербанк, 6 представителей Банка России, 1 внешний и 8 независимых директоров. Вопросы, относящиеся к компетенциям Наблюдательного совета, прописаны в Уставе. Укажем некоторые из них: формулировка основных направлений деятельности Банка, формирование Правления банка- коллегиального исполнительного органа, организация созыва Общего собрания акционеров, предложения по выплате дивидендов (размеры, и порядок выплаты), периодическое заслушивание

отчетов о финансовых 28 результатах деятельности Банка со стороны Президента -Председателя Правления Банка.

Наблюдательный совет состоит из комитетов, в задачи которых входит предварительное обсуждение особо важных вопросов, относящихся к его компетенциям, и предоставление рекомендаций по ним. Комитеты являются инструментом взаимодействия между собой органов управления Банка. Заключение комитетов имеют рекомендательный характер. Формируются комитеты каждый год, обязательным условием является включение в состав независимых директоров. Каждый комитет имеет свой спектр задач [45].

Главными задачами комитета по аудиту являются оценка кандидатов в аудиторы Банка, оценка результатов аудиторской проверки, оценка эффективности внутреннего контроля Банка, предварительное рассмотрение годовой отчетности Банка [45].

Комитет по кадрам и вознаграждениям - разрабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, подготавливает предложения по определению существенных условий договоров с членами Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, оценивает деятельность членов исполнительных органов Банка.

Комитет по стратегическому планированию - осуществляет предварительное рассмотрение вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка с целью повышения эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе [45].

Правление Банка состоит из 13 членов. Возглавляет Правление Президент– Председатель Правления Банка.

Правление банка - коллегиальный исполнительный орган банка, который управляет работой кредитной организации в оперативном режиме, выполняя решения совета директоров и общего собрания акционеров. Правление действует на основании устава банка. В зависимости от положения устава банка правление может назначаться советом директоров

(наблюдательным советом) или собранием участников кредитной организации. Кандидатуры председателя правления банка и его заместителей не могут быть назначены без одобрения Центрального Банка [38].

Заседания Правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим. Решения Правления оформляются в форме приказа Председателя правления банка. При Правлении банка создается Кредитный комитет.

Для обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении годовые балансы банков, утвержденные Общим собранием акционеров, а также отчет о финансовых результатах должны (после подтверждения достоверности предоставленных в них сведений аудиторской организацией) публиковаться в печати [30].

В настоящее время сеть ПАО Сбербанк насчитывает более 800 филиалов и 8 500 дополнительных офисов на территории практически всех субъектов Российской Федерации. Следует отметить, что территориальные банковские учреждения и филиалы Сбербанка России существуют в форме юридических лиц и формируют баланс, который включается в отчетность Сбербанка. Данные финансовые организации осуществляют свою деятельность на основании положений об этих организациях, которые утверждаются в порядке, установленном Советом директоров Сбербанка России. Согласно содержанию типового положения, филиалы и подразделения входят в организационную структуру Сбербанка, обладают правами юридических лиц и осуществляют самостоятельную деятельность в соответствии с документами Банка России и Сбербанка России

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций, и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли. Кредитная политика

коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях:

- коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных;

- стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование;

- контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка; специфическая функция кредитной политики - это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики.

Таблица 1 - Рейтинг кредитоспособности ПАО Сбербанк, 2023 [45]

Агентство	Рейтинг	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)	Позитивный
Fitch	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	Позитивный
АКРА	AAA (Наивысший уровень кредитоспособности).	Стабильный

Исходя из таблицы 1, делаем вывод, что вероятность банкротства банка, по мнению соответствующих рейтинговых агентств низкая. Также объём активов, которые приносят доход банку, составляют 88,56%. Объём

процентных обязательств составляет 80,67% в общем объёме пассивов. Объём доходных активов приблизительно соответствует среднему показателю среди крупнейших российских банков (87%).

Таблица 2 - Структура доходных активов на декабрь 2021-2022 гг.

Наименование показателя	Декабрь 2021 г., тыс. руб.		Декабрь 2022 г., тыс. руб.	
Межбанковские кредиты	1615992366	5,14%	1602827914	4,56%
Кредиты юридическим лицам	14434824507	45,91%	16222125035	46,13%
Кредиты физическим лицам	8413479212	26,76%	10448253520	29,71%
Векселя	932371	0,00%	987816	0,00%
Вложения в операции лизинга и приобретения прав требования	155945353	0,50%	2054494	0,01%
Вложения в ценные бумаги	6001681192	19,09%	6286994752	17,88%
Прочие доходные ссуды	627055078	1,99%	339705225	0,97%
Доходные активы	31441454882	100,00%	35163452126	100,00%

Из таблицы 2 видно, что незначительно изменились межбанковские кредиты, кредиты юридическим лицам, векселя и вложения в ценные бумаги. Увеличились кредиты физическим лицам. Значительно показали уменьшение вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования. Общая сумма доходных активов увеличилась на 11.8%.

Также, за 2021 год Сбербанк увеличил доли рынка по вкладам и кредитам, выдав рекордные в своей истории объёмы потребительских, ипотечных и POS-кредитов. Портфель вкладов населения в Сбербанке достиг 16,4 трлн. руб. (+6,5% в 2021), а доля рынка депозитов - 45% (+0,4% по сравнению с данными на 2020 год). Данному показателю роста поспособствовали новые депозитные продукты Сбербанка - СберВклад и СберВклад Прайм с повышенной процентной ставкой. Можно отметить рекорд по объёму выдач в потребительском кредитовании - 2,6 трлн рублей (+39% с 2020 года). Доля Сбербанка на рынке увеличилась на 0,96 п. п. и достигла 36,7%. В течение 2021 года было запущено несколько выгодных кредитных продукта, как «Деньги до зарплаты» и образовательный кредит

под 3% годовых. Произошёл феноменальный объём выдач ипотечного кредитования 2,9 трлн. руб. (в 2020 году - 2 трлн. руб., прирост был на 38%).

По данным расчетов внутренней методики ПАО Сбербанк динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк, 2022-2023 гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк, 2022-2023 гг.

в млрд руб.	Январь 2023	изменение с начала года	изменение январь 2023/ январь 2022
Кредиты юридическим лицам до резервов	18 579	-0.9%	11.4%
Кредиты физическим лицам до резервов	12 163	1.0%	12.6%
Средства юридических лиц	8 336	-4.5%	-7.8%
Средства физических лиц	17 465	-4.7%	7.0%

Розничный кредитный портфель составил 12.2 трлн руб., показав рост на 1% за январь в основном за счет ипотечного кредитования и кредитных карт, остатки по которым прибавили более 3% за месяц. Выдачи розничных кредитов в январе превысили показатель аналогичного периода прошлого года и составили 415 млрд руб., из которых более 170 млрд руб. составили ипотечные кредиты (+5.2% по сравнению с январем прошлого года).

Сбер получил премию Frank Credit Cards Award 2022: кредитная СберКарта победила в номинации «Лучшая кредитная карта для массовых клиентов», а СберБанк Онлайн признан самым удобным мобильным приложением для держателей кредитных карт. Доля Сбера на рынке кредитных карт достигла 46.3% на 1 января 2023, прибавив 2.5 п.п. за год. Корпоративный кредитный портфель составил 18.6 трлн руб. и снизился на 0.9% за месяц, что было вызвано погашением кредитов нескольких крупных заемщиков. В январе корпоративным клиентам было выдано порядка 800 млрд руб. Качество кредитного портфеля остается стабильным. Доля просроченной задолженности составила 2.2% на конец января. Средства физических лиц составили 17.5 трлн руб., снизившись на 4.7% за отчетный месяц, что соответствует сезонной динамике после значительного притока

средств в декабре прошлого года. Прирост средств за декабрь 2022 – январь 2023 превысил 3%. Средства юридических лиц снизились на 4.5% в январе до 8.3 трлн руб. в связи с оптимизацией стоимости привлечений пассивов в рамках процедур управления ликвидностью банка.

Динамика ключевых показателей эффективности ПАО Сбербанк за январь 2023 года представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика ключевых показателей эффективности ПАО Сбербанк за январь 2023 года.

в млрд руб., если не указано иное	Январь 2023	изменение январь 2023/январь 2022
Чистый процентный доход	173.8	16.4%
Чистый комиссионный доход	45.6	14.9%
Операционные расходы	-50.3	2.4%
Прибыль до налога на прибыль	135.9	10.0%
Чистая прибыль	110.1	9.8%

Ключевые показатели эффективности ПАО Сбербанк за январь 2023 года: рентабельность активов 3.2%, стоимость риска (COR) 1.1%, отношение операционных расходов к доходам (CIR) 24.1%. Чистый процентный доход в январе вырос на 16.4% г/г до 173.8 млрд руб. на фоне роста доли розничных кредитов и снижения доли валютных активов в структуре работающих активов.

Чистый комиссионный доход увеличился на 14.9% г/г в январе до 45.6 млрд руб. В январе стоимость риска приблизилась к нормализованному уровню и составила 1.1%. Операционные расходы выросли в январе на 2.4% г/г до 50.3 млрд руб. Отношение расходов к доходам составило 24.2%. Несмотря на сильный финансовый результат в январе 2022 года, банк обеспечил прирост чистой прибыли на 10% г/г, заработав более 110 млрд руб. в январе 2023 года. ПАО Сбербанк с запасом выполняет все ограничения к риску по нормативам достаточности капитала, установленные Наблюдательным советом в декабре 2021 года.

Результаты Банка достигнуты без использования послаблений Банка России для кредитных организаций (таких как фиксация валютного курса, стоимости ценных бумаг, льготное резервирование по кредитам отдельным компаниям и прочие).

В январе 2023 г. уверенный рост основных доходных статей, стабильное качество кредитного портфеля и сдержанный рост расходов позволили банку нарастить прибыль на 10% по отношению к январю 2022 года и получить более 110 млрд рублей [43].

Количество розничных клиентов достигло 106.9 млн человек, а юридических лиц - превышает 3 млн компаний. Количество пользователей подписок СберПрайм увеличилось на 0.2 млн с начала года и превысило 5.9 млн. Сбер признан самым сильным финансовым брендом в мире и самым дорогим брендом России, а также вошёл в число 200 самых дорогих брендов планеты в рейтинге Brand Finance Global 500. Сбер признан лучшим работодателем по версии крупнейшего сервиса по поиску работы в России.

Сбербанк занимает особое место в экономике страны, более того, сегодня акции этого банка являются самыми ликвидными из банковских структур на отечественном рынке. На долю Сбербанка приходится около 60% рынка вкладов, 50% рынка кредитования частных (т.е. розничных) лиц, 30% рынка корпоративного кредитования и 27% активов российской банковской системы. Такое доминирующее положение Сбербанка обусловлено основными конкурентными преимуществами финансового учреждения.

2.2 Анализ основных налогов, уплачиваемых ПАО Сбербанк

В соответствии с частью 2 Налогового кодекса РФ налогообложение коммерческого банка осуществляется на основах общей системы налогообложения [1].

В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации ПАО «Сбербанк» является плательщиком следующих налогов:

- НДС (налог на добавленную стоимость);
- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- налог на контролируемые иностранные компании;
- прочие налоги и сборы.

Налог на контролируемые иностранные компании или сокращенно КИК, уплачивает ПАО Сбербанк, как компания, имеющая сравнительно большую филиальную сеть за рубежом. Согласно подписанному Президентом Российской Федерации Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций)» от 24.11.2015 года №376-ФЗ, вступивший в силу с 01.01.2016 года был введен налог на контролируемые иностранные компании (КИК), объектом которого признается иностранная структура без образования юридического лица, контролирующими лицами которой являются организации и (или) физические лица, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации.

Проанализируем динамику уплаченных налогов ПАО Сбербанк, Биробиджанское отделение № 4157053 в таблице 5.

Как показывают данные таблицы 5, уплата НДС за 2021 год по сравнению с 2020 годом снизилась на 1 028 млн. руб., за 2022 год снизилась на 6492 млн. руб. Налог на имущество за 2021 год в отличие от предыдущего года снизился на 759 млн. руб., за 2022 год увеличился на 126 млн. руб. Налог на землю за 2021 год по сравнению с 2020 годом снизился на 14 млн. руб., за 2022 год снизился на 3 млн. руб.

Таблица 5 - Динамика уплаченных налогов ПАО Сбербанк, 2020-2022 гг., млн. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение, %	
				2021 /2020	2022 /2021	2021/2020	2022/2021
НДС	26 588	25 560	19 068	- 12 028	- 6 492	96,13	74,60
Налог на имущество	7 322	6 563	6 689	- 759	125	88,63	101,92
Земельный налог	265	251	248	- 14	- 3	-	93,85
Налог на контролируемые иностранные компании	-	244	229	244	-15	-	93,85
Транспортный налог	51	55	55	4	0	107,93	119,36
Прочие налоги и сборы	1 404	2 238	2 898	1 024	470	172,93	119,36
Налог на прибыль	82 363	53 412	120 418	- 28 951	67 006	64,85	225,45
Итого	117 993	88 513	149 605	- 29 480	61 092	75,02	169,02

Налог на контролируемые иностранные компании в 2020 году полностью отсутствовал, а в 2021 году составил 244 млн. руб., а в 2022 году 229 млн. руб.

Транспортный налог увеличился на 4 млн. руб. за 2021 год по сравнению с предыдущим годом, а в 2022 году остался без изменений, как и в 2021 году. Прочие налоги и сборы увеличились 1024 млн. руб. за 2021 год по сравнению с 35 2020 годом, на 470 млн. руб. за 2022 год в отличие от предыдущего года. Налоги с прибыли снизились на 28951 млн. руб. за 2021 год по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году увеличились на 61092 млн. руб. по отношению к 2021 году.

Общая сумма уплаченных налогов за 2021 год по сравнению с предыдущим годом снизилась на 29480 млн. руб., за 2022 год увеличилась на 61092 млн. руб.

Динамику налога на добавленную стоимость (НДС) ПАО Сбербанк за период 2020-2022 гг. можно представить в виде диаграммы на рисунке 2.

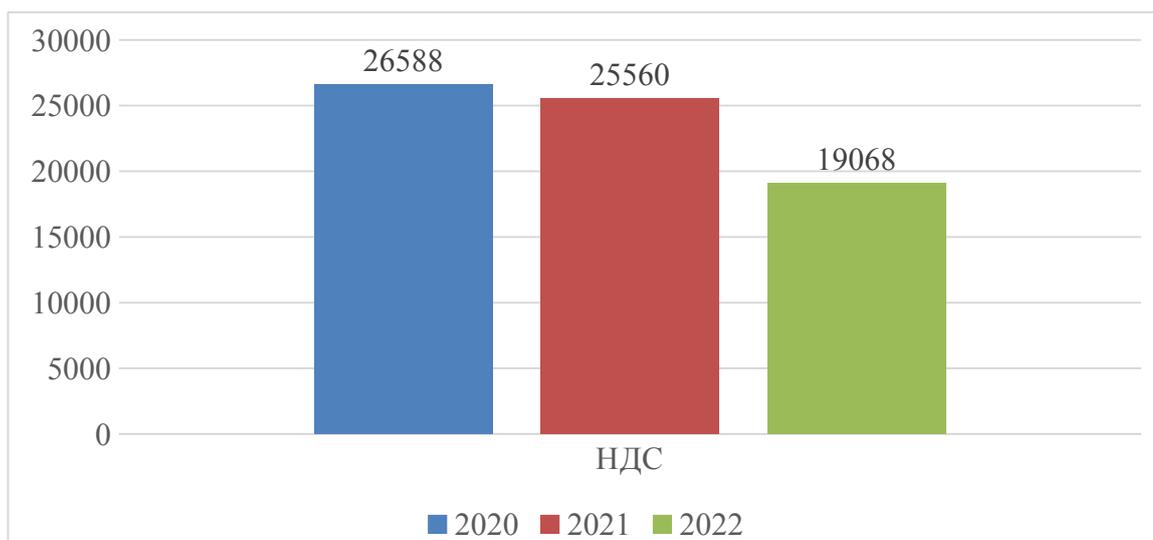


Рисунок 2 - Динамика налога на добавленную стоимость (НДС) ПАО Сбербанк, 2020-2022 гг. млн. руб.

Как показывают данные рисунка 2, за анализируемый период сумма НДС, подлежащая уплате у ПАО Сбербанк, снизилась с 26588 млн. руб. до 19068 млн. руб. Это связано со снижением чистого дохода.

На рисунке 3 представим динамику налога на прибыль ПАО Сбербанк.

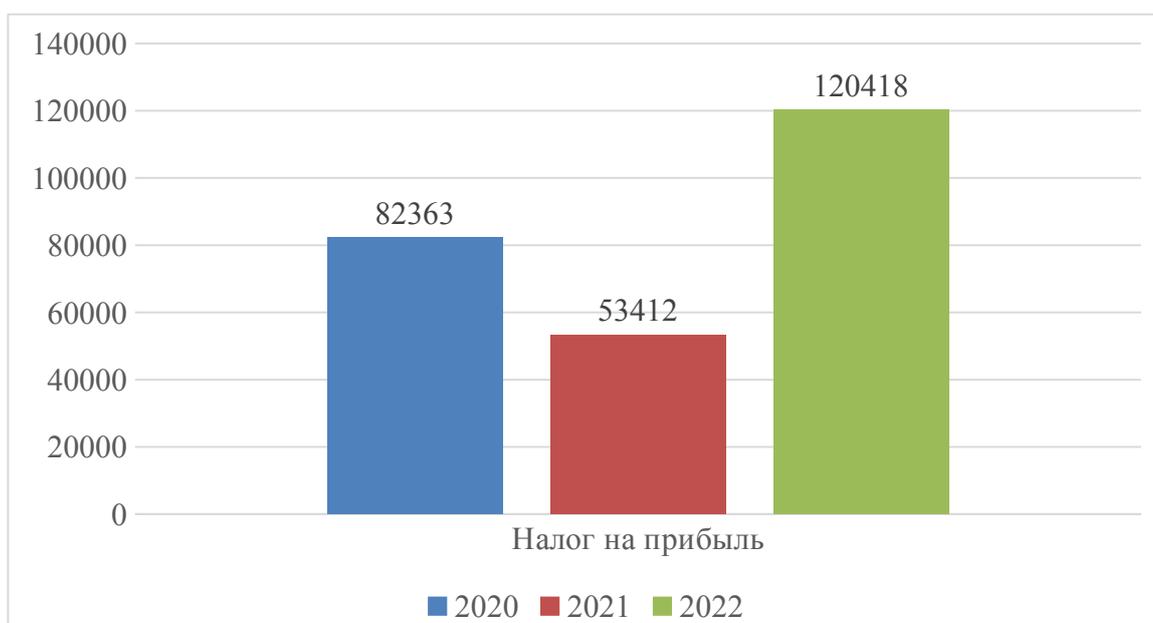


Рисунок 3 – Динамика налога на прибыль ПАО Сбербанк, 2020-2022 гг. млн. руб.

Как показывают данные рисунка 3, сумма начисленного налога на прибыль организаций за анализируемый период увеличилась с 82363 млн. руб. до 120418 млн. руб. Увеличение произошло в связи с увеличением налогооблагаемой прибыли.

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

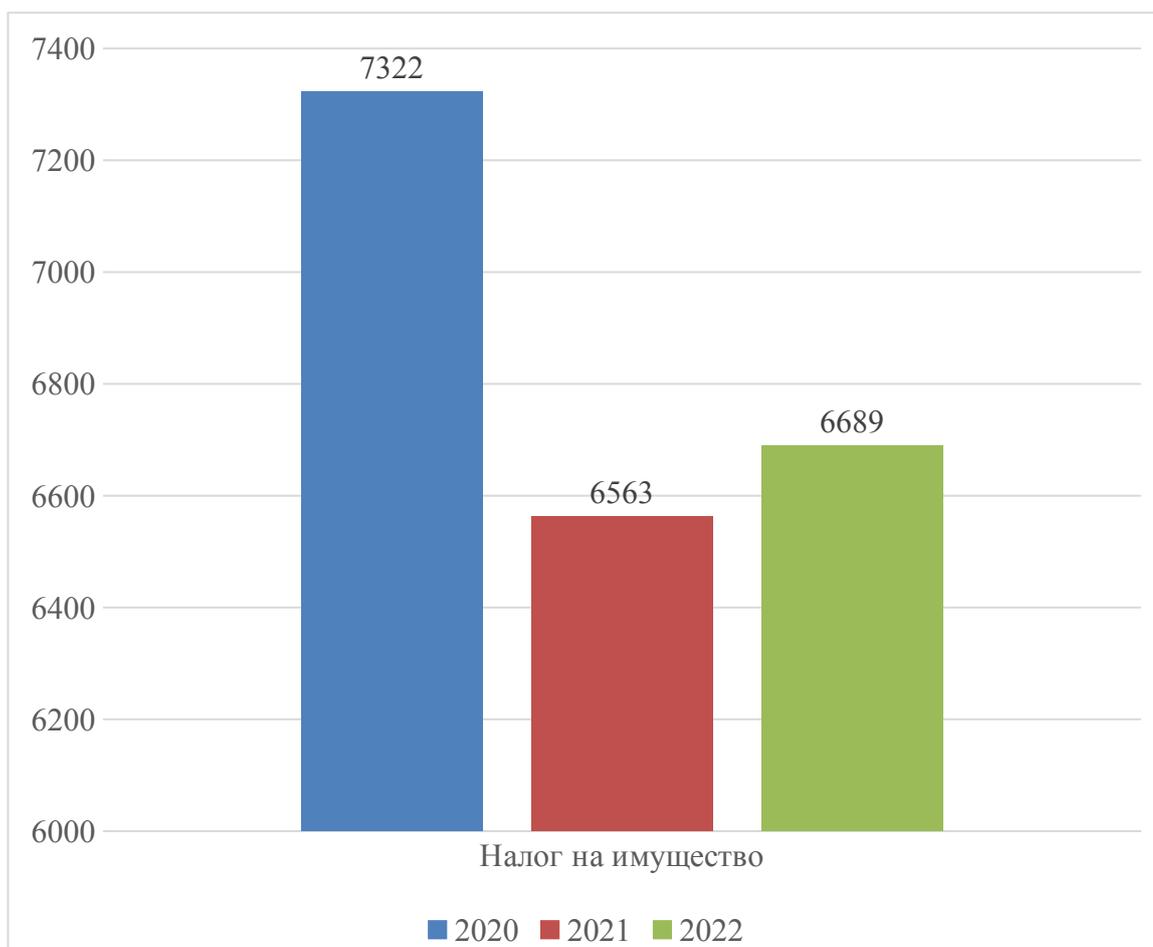


Рисунок 4 – Динамика налога на имущество организации ПАО Сбербанк, млн. руб.

Как показывают данные рисунка 4, сумма начисленного налога на имущество за анализируемый период снизилась с 7322 млн. руб. до 6689 млн. руб.

На рисунке 5 представлена динамика всех налогов ПАО Сбербанк, уплаченных за период 2020-2022 гг.

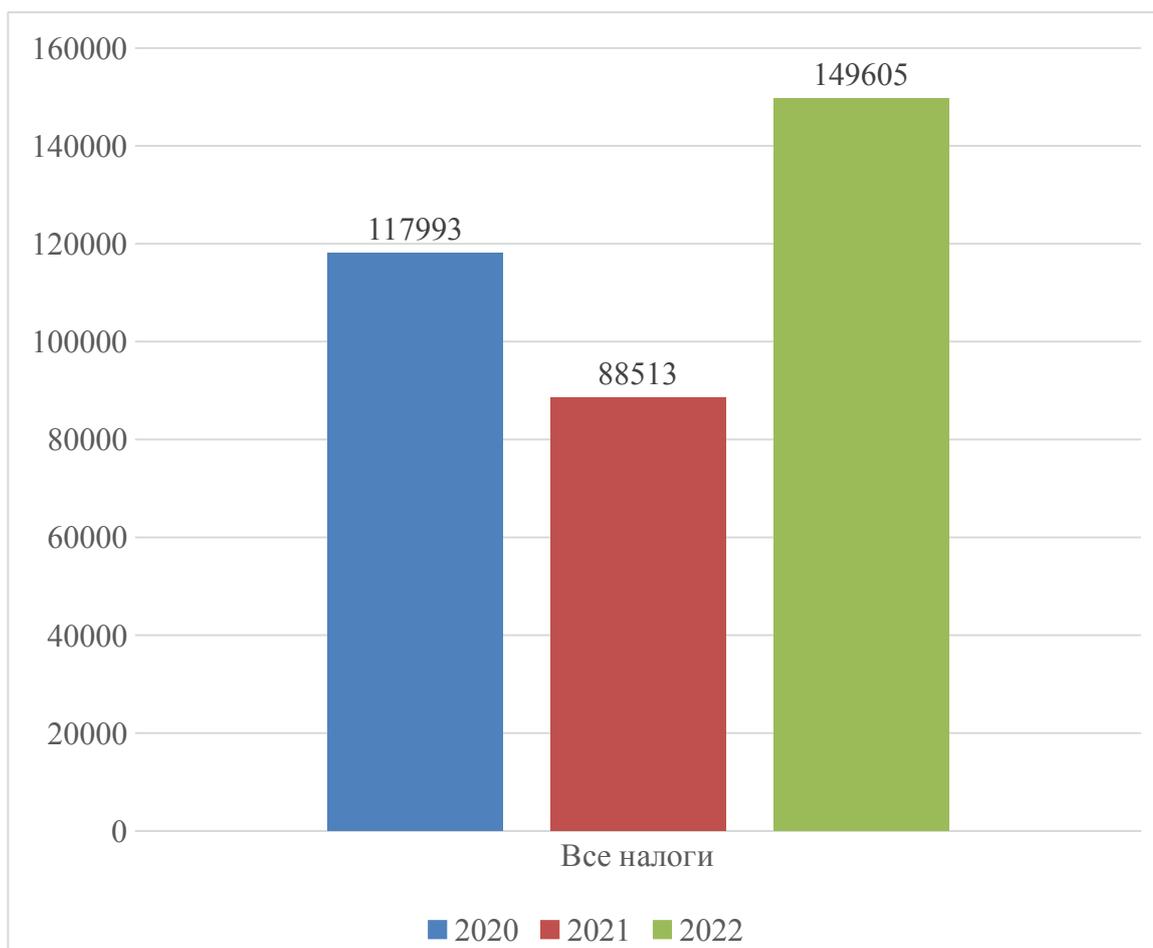


Рисунок 5 – Динамика всех налогов организации ПАО Сбербанк, млн. руб.

Как показывают данные рисунка 5, уплата всех налогов за 2020-2022 года возросла с 117 993 млн. руб. до 149 605 млн. руб. Это связано с увеличением дохода банка, со среднегодовой стоимостью основных средств.

Таким образом, анализ основных налогов, уплачиваемых ПАО Сбербанк показал, в соответствии с частью 2 Налогового кодекса РФ налогообложение коммерческого банка осуществляется на основах общей системы налогообложения. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации ПАО «Сбербанк» является плательщиком следующих налогов: НДС (налог на добавленную стоимость); налог на прибыль организаций; налог на имущество организаций; транспортный налог;

земельный налог; налог на контролируемые иностранные компании; прочие налоги и сборы.

Уплата НДС за 2021 год по сравнению с 2020 годом снизился на 1028 млн. руб., за 2022 год снизился на 6492 млн. руб. Налог на имущество за 2021 год в отличие от предыдущего года снизился на 759 млн. руб., за 2022 год увеличился на 126 млн. руб. Налог на землю за 2021 год по сравнению с 2020 годом снизился на 14 млн. руб., за 2022 год снизился на 3 млн. руб.

Налог на контролируемые иностранные компании в 2020 году полностью отсутствовал, а в 2021 году составил 244 млн. руб., а в 2022 году 229 млн. руб.

Транспортный налог увеличился на 4 млн. руб. за 2021 год по сравнению с предыдущим годом, а в 2022 году остался без изменений, как и в 2021 году. Прочие налоги и сборы увеличились 1024 млн. руб. за 2021 год по сравнению с 35 2020 годом, на 470 млн. руб. за 2022 год в отличие от предыдущего года. Налоги с прибыли снизились на 28951 млн. руб. за 2021 год по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году увеличились на 61092 млн. руб. по отношению к 2021 году.

Общая сумма уплаченных налогов за 2021 год по сравнению с предыдущим годом снизилась на 29 480 млн. руб., за 2022 год увеличилась на 61 092 млн. руб.

За анализируемый период сумма НДС, подлежащая уплате у ПАО Сбербанк, снизилась с 26588 млн. руб. до 19068 млн. руб. Это связано со снижением чистого дохода.

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

Сумма начисленного налога на имущество за анализируемый период снизилась с 7322 млн. руб. до 6689 млн. руб.

Уплата всех налогов за 2020-2022 года возросла с 117 993 млн. руб. до 149 605 млн. руб. Это связано с увеличением дохода банка, со среднегодовой стоимостью основных средств.

2.3 Анализ налогообложения и его влияние на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк

Проанализируем влияние налогообложения на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк.

Динамика основных показателей деятельности ПАО Сбербанк и уплаченных налогов за период 2020-2022 гг. представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Динамика основных показателей деятельности ПАО Сбербанк и уплаченных налогов за период 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение, %	
				2021 /2020	2022 /2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Активы	2174676 0144	227069 1609	2172107 8483	9601559 49	- 985837 610	104,42	95,66
Пассивы	1976442 1648	203787 6348	1889215 7598	6143418 39	- 148660 5889	103,11	92,71
Собственные средства	1982338 496	232815 2606	2828920 885	3458141 10	500768 279	117,44	121,51
Чистые доходы	1027872 529	926706 095	1412610 647	- 1011664 34	485904 552	90,16	152,43
Операционные доходы	5986662 17	619806 168	7647159 33	2113995 1	144909 765	103,53	123,38
Прибыль до налогообложения	4292063 12	306899 927	6478947 14	- 1223063 85	340994 787	71,5	211,11
Прибыль после налогообложения	3112129 61	218387 307	5001966 53	- 9282565 4	281809 346	70,17	229,04
Уплаченные налоги, всего	117 993	88 513	149 605	- 29 480	61 092	75,02	169,02

Как показывают данные анализа таблицы 6, активы за 2021 год по сравнению с 2020 годом увеличились на 960 155 949 тыс. руб. или на 4,42 %, а за 2022 год по сравнению с 2021 годом снизились на 985 837 610 тыс. руб. или на 4,34 %.

Пассивы банка за 2021 год увеличились на 61 4341 839 тыс. руб. или на 3,11 % в отличие от 2020 года, а за 2022 год по сравнению с предыдущим годом пассивы банка снизились на 1 486 605 889 тыс. руб. или на 7,29%.

Собственные средства за 2021 год увеличились на 345 814 110 тыс. руб. или на 17,44 % по сравнению с 2020 годом, за 2022 год в отличие от 2021 года увеличились на 500 768 279 тыс. руб. или на 21,51%.

Чистые доходы за 2021 год в отличие от предыдущего года снизились на 101 166 434 тыс. руб. или на 9,84%, за 2022 год по сравнению с 2021 годом увеличились на 485 904 552 тыс. руб. или на 52,43%.

Операционные расходы за 2021 год по сравнению с 2020 годом увеличились на 21 139 951 тыс. руб. или на 3,53 %, за 2022 год увеличились за 144 909 765 тыс. руб. или на 23,38% в отличие от 2021 года.

Прибыль до налогообложения за 2021 год в отличие от предыдущего года снизилась на 122 306 385 тыс. руб. или на 28,5 %, за 2022 год по сравнению с 2021 годом увеличилась на 340 994 787 тыс. руб. или на 111,11%

Уплата налогов за 2020-2022 года возросла с 117 993 млн. руб. до 149 605 млн. руб. Это связано с увеличением дохода банка, со среднегодовой стоимостью основных средств.

Прибыль после налогообложения за 2021 год снизилась на 92 825 654 тыс. руб. или на 29,83% по сравнению с 2020 годом, за 2022 год увеличились на 281 809 346 тыс. руб. или на 129,04% в отличие от предыдущего года.

Рассчитаем значение коэффициента налоговой нагрузки по ПАО Сбербанк за 2020-2022 годы на основе данных отчета о финансовых результатах.

На 01.01.2021 года платежи банка ПАО Сбербанк составили 117 993 000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 1 027 872 529 тыс. руб., соответственно:

$$\text{Кнгр} = 117\,993\,000 / 1\,027\,872\,529 \times 100\% = 11,48\%$$

На 01.01.2022 года платежи банка ПАО Сбербанк составили 88 513 000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 926 706 095 тыс. руб., соответственно:

$$\text{Кнгр} = 88\,513\,000 / 926\,706\,095 \times 100\% = 9,55\%$$

На 01.01.2023 года налоговые платежи банка ПАО Сбербанк составили 149605000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход 1 412 610 647 тыс. руб.:

$$\text{Кнгр} = 149\,605\,000 / 1\,412\,610\,647 \times 100\% = 10,59\%$$

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше удельный вес налогов в сумме доходов, полученных банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2022 год по сравнению с 01.01.2021 годом снизилась на 1,93%, 01.01.2023 год по сравнению с 01.01.2022 годом повысилась на 1,04 %. Коэффициент налоговой нагрузки, в случае необходимости, исчисляется и в отношении ряда отдельных доходов, таких как доходы от кредитных, расчетно-кассовых операций, а также операций с иностранной валютой.

Для сравнения полученных показателей коэффициента налоговой нагрузки ПАО Сбербанк за 2020 – 2022 года сведем данные в таблицу 5.

Таблица 5 – Показатель налоговой нагрузки ПАО Сбербанк за 2020 - 2022 гг, %

Год	Значение показателя Кнгр, %
2020	11,48
2021	9,55
2022	10,59

Представим графически динамику коэффициента налоговой нагрузки за анализируемый период на рисунке 6.

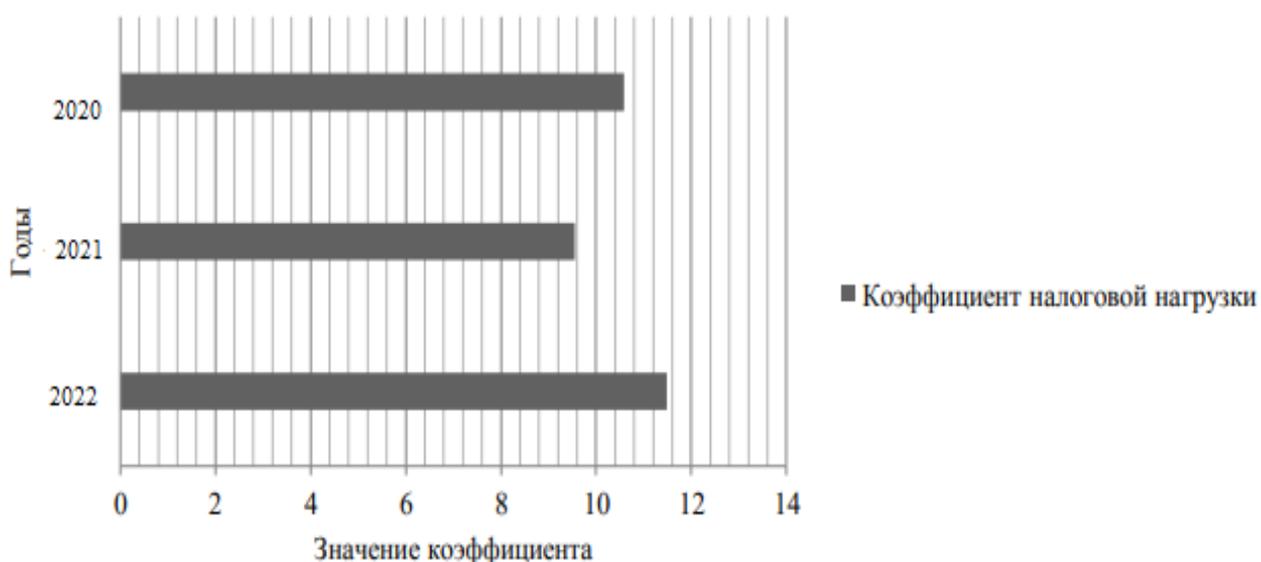


Рисунок 6 - Динамика коэффициента налоговой нагрузки ПАО Сбербанк, 2020-2022 гг., %

Как показывают данные таблицы 5 и рисунка 6, наблюдается увеличение коэффициента налоговой нагрузки ПАО Сбербанк в 2022 году по сравнению с 2021 годом, что говорит об увеличении прибыли организации.

Проанализировав динамику уплаченных налогов ПАО Сбербанк в период с 2020 года по 2022 год, а также рассмотрев динамику коэффициента налоговой нагрузки, можно сделать вывод, что налоговая нагрузка ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

Таким образом, проанализировав налогообложение и его влияние на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк можно сделать следующие выводы.

Фактически, на финансовые результаты предприятия влияет весь спектр налогов, подлежащих уплате предприятию: прямые и косвенные, при

чем, последние оказывают особо сильное влияние на образование и уровень цен, передвижение товар, работы или услуги до конечного потребителя.

Необходимым является постоянно анализировать влияние налоговых платежей на деятельность организации и уметь правильно оптимизировать данный процесс, который должен включать в себя:

1) Определение возможности применения налоговых льгот и специальных налоговых режимов для законного сокращения налоговых выплат.

2) Проверку правильности функционирования бухгалтерии предприятия: выявление технологических и методических ошибок при исчислении налогов.

3) Постоянное и эффективное развитие предприятия, профессиональная подготовка коллектива, владение актуальной информацией об изменениях и улучшениях налогового законодательства. Результатом применения данных направлений является увеличение реальных возможностей организации для дальнейшего развития и повышения эффективности деятельности.

Налоговая нагрузка на ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

Оптимизация налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования. Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений. Что, в свою очередь, возможно только за счет увеличения качества, оперативности и достоверности учетной информации. На данном этапе экономического развития современным

коммерческим банкам, как и любой организации требуется ликвидация информационных разрывов между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

3 Совершенствование налогообложения кредитных организаций в современных условиях

3.1 Основные проблемы налогообложения ПАО Сбербанк

Налоговое администрирование коммерческих банков сопряжено с чрезвычайно сложными проблемами, поскольку банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и учреждениями, платежеспособность которых, как отмечают специалисты [8; 9], обеспечивает экономическую безопасность других участников хозяйственной деятельности и в целом всей страны. Вопрос надежности и ликвидности коммерческих банков является не только атрибутом современной политики, но и стратегией развития коммерческих банков. В сфере налогового администрирования банковской деятельности, как отмечают специалисты [7; 10], есть ряд проблем: во-первых, это несовершенство законодательной базы. Налоговый кодекс описывает специфику налоговых операций банков.

Однако наличие большого количества налоговых дел, которые рассматриваются судами, позволяют говорить о возникающих разночтениях в налоговом законодательстве; во-вторых, это высокая доля применения различных методов уклонения от уплаты налогов при стремлении кредитных организаций получить наибольший доход.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» [2] от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2022) банковские (кредитные) организации относятся к юридическим лицам, созданными на основе различных форм собственности как хозяйственные общества, с основной целью деятельности — получение прибыли. Банки подлежат обложению налогом на прибыль, как и другие организации.

Налог на прибыль организаций является одним из основных источников поступлений в региональные бюджеты (по данным ФНС России доля налога составляет свыше 35 %). В соответствии со ст. 273 НК РФ [1]

банки обязаны определять доходы и расходы для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций исключительно методом начисления.

В целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе доходов коммерческих банков, помимо доходов от реализации (ст. 249 НК РФ) и внереализационных доходов (ст. 250 НК РФ) учитываются специфические доходы от банковской деятельности (ст. 290 НК РФ) [1].

С точки зрения налогового администрирования оптимизация налога на прибыль организаций играет особую роль в банковской деятельности. Оптимизация позволяет наиболее эффективно осуществлять налогообложение прибыли, что впоследствии может увеличить количество и объем выдаваемых кредитов для реального сектора экономики, направленных на инвестирование в ценные бумаги организаций, что в результате может привести к росту доходов кредитных организаций и бюджетов всех уровней. Налогообложение банковского сектора должно быть не только способом распределения средств в государственный бюджет, но и способом регулирования деятельности коммерческих банков.

Цель налогообложения кредитных организаций в настоящее время должна заключаться в переориентации банковских активов в реальном секторе экономики, а не в спекулятивной деятельности, такой как межбанковские кредиты, валютные операции и т. п. К 2020 году уже шесть банков перешли на налоговый мониторинг, что существенно сократило, как отмечают специалисты [5; 7], налоговые риски государства при использовании банками различных схем оптимизации налогообложения.

Но также сняло нагрузку на сам банк как налогоплательщика, так как в отношении поданных банком деклараций и налоговых расчетов о суммах выплаченных иностранным организациям доходов (форма по КНД 1151056, утв. Приказом ФНС России от 02.03.2016 № ММВ-7-3/115) на данный момент не проводятся камеральные проверки и не назначаются выездные

налоговые проверки за период, с которого начинает действовать соглашение о переходе на налоговый мониторинг.

Для крупнейших банков это существо облегчает объем работы налогового отдела и позволяет им сосредоточиться на применении более четкой налоговой оптимизации без применения различных схем ухода от уплаты налогов.

Существенным вопросом налогового администрирования коммерческих банков является проблема освобождения от НДС операций с драгоценными металлами. Также существует проблема налогообложения доходов при обмене валюты в банках вне валютного рынка. Проблема появилась еще в 2003 году, когда закон «О валютном регулировании и валютном контроле» признал валюту имуществом, а налоговое законодательство признало её имуществом для целей налогообложения. Что привело к тому, что при исчислении налоговой базы по сделкам обмена валюты, неудачные сделки не входят в расчет и сумма дохода рассчитывается из сделок, которые принесли физическому лицу доход. Поправки в ст. 86 НК РФ [1], вступившие в силу с 01.07.2014, в соответствии с которыми налоговые органы имеют право осуществлять запросы в банки относительно операций и остатков денежных средств на счетах физических лиц, предоставили возможность налоговым органам осуществлять контроль за уплатой НДФЛ физическими лицами, однако, проблему это не решило.

Практический подход показал, что количество клиентов банка не позволяет налоговыми органами осуществлять данные проверки без наличия информации относительно возможного правонарушения конкретного физического лица. С 2015 года вопрос относительно того, кто должен выступать налоговым агентом по НДФЛ при получении физическим лицом доходов от купли-продажи иностранной валюты, был решен письмом Министерства Финансов Российской Федерации от 20.02.2015 № 03–04–06/8370. В соответствии с позицией Минфина, банки были освобождены от обязанности налогового агента по НДФЛ при спекуляции иностранной

валютой физическими лицами. Фидуциарные сделки затрагивают инвестиции, кредиты и долевое участие, а также операции в рамках кредитования в форме ценных бумаг и заимствования, которые банк предоставляет или осуществляет от собственного имени, но на основании письменного поручения исключительно за счет клиента и под его риск, то есть денежные средства клиента размещаются от имени банка в указанный клиентом актив на заранее оговоренных условиях. Заказчик, как отмечают специалисты [4; 6], несет валютный, трансферный и курсовой риски и получает всю прибыль от сделки. Банк при этом получает комиссию.

Экономическим смыслом для использования банками схемы с фидуциарными депозитами является то, что процентные ставки по депозитам в российских банках в разы выше, чем в европейских. Таким образом, при наличии у лица денежных средств за пределами Российской Федерации, а также желания получать повышенные проценты по сравнению с европейскими ставками, оставаясь при этом не идентифицированным российскими банками, данный инструмент является оптимальным.

В соответствии с п. 3 ст. 7 НК РФ [1] в случае, если заключенным международным договором Российской Федерации с компетентными органами иностранных государств по вопросам избегания двойного налогообложения предусмотрено применение пониженных ставок налога или освобождение от налогообложения в отношении доходов от источников в Российской Федерации.

Оно действует для иностранных лиц, имеющих фактическое право на эти доходы. В целях применения этого международного договора иностранное лицо не признается имеющим фактическое право на такие доходы, если оно обладает ограниченными полномочиями в отношении распоряжения этими доходами не выполняет никаких иных функций и не принимает на себя никаких рисков, прямо или косвенно выплачивая такие доходы этому иному лицу, которое при прямом получении таких доходов от источников в Российской Федерации не имело бы права на применение

указанных в настоящем пункте положений международного договора Российской Федерации по вопросам избегания двойного налогообложения. Хотелось бы отметить так же предоставленную банкам возможность отнесения на расходы убытков, полученных при переуступке прав требования. Кредитные организации имеют право отнести к внереализационных расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций убыток, полученный при переуступке права требования, если долг был признан безнадежным.

В классическом варианте при использовании данной схемы банки уступают права на долг, который на самом деле можно взыскать. Однако стоит рассмотреть судебное дело, в котором банк использовал ценные бумаги для построения более сложной схемы.

Таким образом, наличие права на использование пониженных ставок (льгот) при осуществлении функций налогового агента среди взаимозависимых компаний приводит к злоупотреблениям со стороны банков. Единственным ограничением в данном случае выступает ст. 269 НК РФ, в соответствии с которой объем отнесённых на расходы процентов ограничен порогом (для банков, не превышающих стоимость чистых активов в 12,5 раз). Однако данная норма не останавливает банки от использования указанной схемы.

3.2 Рекомендации по оптимизации налогообложения ПАО Сбербанк

Коммерческие банки, как и любые другие организации, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Банки, как крупные налогоплательщики, выполняют исключительно важную роль в механизме функционирования рыночной экономики.

Благодаря крупнейшим банкам происходит перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и регионы. Всё это способствует

экономическому, технологическому и социальному прогрессу в обществе. Использование возможностей системы налогообложения на максимальном уровне приобретает в настоящее время особое значение, в особенности при определении перспективных направлений совершенствования корпоративной налоговой политики и обосновании структурных параметров ее функционирования [21]

Главную роль здесь играют выявление резервов реализации целевых ориентиров налоговой политики, кардинальный пересмотр сущности, роли и принципов налогового планирования, а также формирование направлений налоговой оптимизации. Конкретное поведение экономического субъекта определяется главной целью предпринимательской деятельности, а именно максимизацией потенциального дохода. Экономические субъекты стремятся увеличить собственные доходы не только за счет совершенствования организации и управления, внедрения новейших технологий и оборудования, но и за счет снижения налоговой нагрузки.

Одним из важнейших аспектов функционирования современной налоговой системы является воздействие налоговой нагрузки экономического субъекта на его деловую активность. Причем главной задачей любой налоговой реформы является снижение налоговой нагрузки предприятия при условии компенсации выпадающих доходов, при этом остаются неопределенными временные и нормативные рамки этого процесса. Поэтому исследование налоговой нагрузки всегда актуально как для предприятий, так и для налоговых органов [32]

В настоящее время в Российской Федерации не разработано общепринятой методики исчисления не только абсолютной, но и относительной величины налоговой нагрузки предприятий. В научной литературе встречаются методики определения налоговой нагрузки на экономические субъекты, которые различаются использованием того или иного количества налогов, включаемых в расчет, а также определением

базового показателя деятельности предприятия, с которым соотносится сумма налогов.

Рассчитанный к выручке уровень налоговой нагрузки рекомендован Федеральной Налоговой Службой (ФНС) России в процессе отбора хозяйствующих субъектов для проведения выездных налоговых проверок. Далее, если коэффициент налоговой нагрузки по видам экономической деятельности заметно ниже, чем в других хозяйствующих субъектах, ФНС России в рамках камеральной проверки рекомендует дополнительное рассмотрение вопроса с целью выявления причин относительно заниженной налоговой нагрузки. Возможно, что хозяйствующий субъект целенаправленно уклоняется от налогов, либо это оптимизация налогообложения в рамках законодательства, а может быть и то и то, и другое. [19]

Налоговую нагрузку можно рассматривать как величину, характеризующую влияние налогов, сборов и пошлин, взимаемых в пользу государства, на финансовое положение субъекта экономики и рассчитываемую на основе ряда показателей по отдельности или в совокупности.

Можно уточнить методику ФНС России и получить следующую формулу:

Налоговая нагрузка = Сумма налогов, уплаченных по данным отчетности в течение года \times 100 % / Сумма бухгалтерской выручки за год без НДС и акцизов.

Рассчитаем значение коэффициента налоговой нагрузки самой крупной кредитной организации на территории РФ ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 годы на основе данных отчета о финансовых результатах.

На 01.01.2020 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 117993000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 1027872529 тыс. руб., соответственно: $K_{нгр} = 117993000/1027872529 \times 100\% = 11,48 \%$

На 01.01.2021 года платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 88513000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход – 926706095 тыс. руб., соответственно: $\text{Кнгр} = 88513000/926706095 \times 100\% = 9,55\%$

На 01.01.2022 года налоговые платежи банка ПАО «Сбербанк России» составили 149605000 (без НДС) тыс. руб., а совокупный доход 1412610647 тыс. руб.: $\text{Кнгр} = 149605000/1412610647 \times 100\% = 10,59\%$

Чем ниже значение коэффициента, тем меньше удельный вес налогов в сумме доходов, полученных банком за период, соответственно доля налогов на 01.01.2021 год по сравнению с 01.01.2020 годом снизилась на 1,93%, 01.01.2022 год по сравнению с 01.01.2021 годом повысилась на 1,04 %. Коэффициент налоговой нагрузки, в случае необходимости, исчисляется и в отношении ряда отдельных доходов, таких как доходы от кредитных, расчетно-кассовых операций, а также операций с иностранной валютой.

Для сравнения полученных показателей коэффициента налоговой нагрузки ПАО «Сбербанк России» за 2020 – 2022 года сведем данные в таблицу 6.

Таблица 6 – Показатель налоговой нагрузки ПАО Сбербанк за 2020 - 2022 гг., %

Год	Значение показателя Кнгр, %
2020	11,48
2021	9,55
2022	10,59

Проанализировав динамику уплаченных налогов ПАО «Сбербанк России» в период с 2020 года по 2022 год, а также рассмотрев динамику коэффициента налоговой нагрузки в тот же период, рассмотрим возможные пути оптимизации налогообложения в банке.

В первую очередь поставленная цель может быть достигнута установлением взаимосвязи налогового и бухгалтерского учета на основе их интеграции. Такое сближение определит необходимость разработки

совместного аналитического учета, типизации и унификации форм, внесения изменений в организационную структуру банка в условиях автоматизации ведения налогового учета. На сегодняшний день налоговое планирование можно отнести к бизнес-процессам управления в банке. Но стоит сказать, что не сам бизнес–процесс, а способы и пути его реализации определяют успех любой коммерческой организации.

На основании проведенного исследования предлагается следующая схема направления совершенствования и оптимизации налогового планирования в коммерческих банках:

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

Интеграция налогового и бухгалтерского учета позволит сближение двух систем учета как на макроуровне, на уровне государства, так и на микроуровне, на уровне кредитной организации. Построение оптимальной модели взаимодействий бухгалтерского и налогового учета требует системности в процессе накопления и обобщения данных о налоговых обязательствах в учете, а также их отражения в отчетности. Основу данной модели должна составить схема отражения бухгалтерского учета, которая бы, с одной стороны не могла нарушать целостности учета, а с другой стороны – приводила к системному формированию информации, нужной для исчисления налога на прибыль. К примеру, целесообразно было бы разработать план счетов налогового учета. Такие счета должны иметь отличные от бухгалтерских счетов названия и номера, что поспособствует появлению новой корреспонденции счетов. Данное нововведение существенно облегчит ведение учета, позволит ускорить, и, как следствие, оптимизировать налоговый учет. А также позволит и реализовать одну из основных целей бухгалтерского учета – обеспечение всех групп заинтересованных пользователей данными, достаточными для дальнейшей обработки и толкованию в интересах и целях каждой этих групп. Совершенствование налогообложения и дальнейшего развития налогового и

бухгалтерского учета, оптимизация взаимодействий между ними во многом будет определяться: значимостью и темпами работ по совершенствованию понятийного аппарата указанных выше систем; слиянием применяемых системами определений и терминов, что в будущем обеспечит минимизацию противоречий между ними.

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

Также оптимизации налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования. Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений. Что, в свою очередь, возможно только за счет увеличения качества, оперативности и достоверности учетной информации. На данном этапе экономического развития современным коммерческим банкам, как и любой организации требуется ликвидация

информационных разрывов между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

Таким образом, на основании проведенного исследования предлагается следующая схема направления совершенствования и оптимизации налогового планирования в коммерческих банках:

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

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

Оптимизации налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования. Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать следующие основные выводы.

Особенностями современного налогообложения кредитных организаций в РФ является специфика системы налогообложения банковских организаций, которая является составной, специфической частью российской системы налогообложения, обусловленной особенностями банковской деятельности и их ролью в воспроизводственных процессах. Специфика финансово-хозяйственной деятельности банковских организаций обуславливает особенности методики налогообложения данной категории налогоплательщиков. В частности, в методических аспектах исчисления и взимания налогов с банковского сектора экономики специфика характерна таким налогам, как налог на прибыль и НДС. Остальные же налоги банковские организации уплачивают в общеустановленном порядке.

Специфичность налоговой правосубъектности кредитных организаций проявляется в том, что они способны выступать в налоговых отношениях не только в качестве налогоплательщиков либо налоговых агентов, но и в качестве субъектов, принимающих и зачисляющих налоговые платежи, то есть в качестве посредника между налогоплательщиком и бюджетом. Можно сделать вывод об особенной роли банков, как субъектов налогообложения, налогов, которые они платят, так и их второстепенной роли, регламентированной законодательством.

Проанализировав динамику уплаченных налогов ПАО Сбербанк в период с 2020 года по 2022 год, а также рассмотрев динамику коэффициента налоговой нагрузки, можно сделать вывод, что налоговая нагрузка ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим

налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

Проанализировав налогообложение и его влияние на финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк можно сделать следующие выводы. Фактически, на финансовые результаты предприятия влияет весь спектр налогов, подлежащих уплате предприятию: прямые и косвенные, при чем, последние оказывают особо сильное влияние на образование и уровень цен, передвижение товар, работы или услуги до конечного потребителя. Необходимым является постоянно анализировать влияние налоговых платежей на деятельность организации и уметь правильно оптимизировать данный процесс, который должен включать в себя:

1) Определение возможности применения налоговых льгот и специальных налоговых режимов для законного сокращения налоговых выплат.

2) Проверку правильности функционирования бухгалтерии предприятия: выявление технологических и методических ошибок при исчислении налогов.

3) Постоянное и эффективное развитие предприятия, профессиональная подготовка коллектива, владение актуальной информацией об изменениях и улучшениях налогового законодательства. Результатом применения данных направлений является увеличение реальных возможностей организации для дальнейшего развития и повышения эффективности деятельности.

Налоговая нагрузка на ПАО «Сбербанк» России носит умеренный характер и находится на устойчивом уровне, несмотря на ряд значимых макроэкономических изменений в российской экономике. При этом ПАО «Сбербанк» является крупнейшим налогоплательщиком среди всех финансовых институтов Российской Федерации.

Оптимизация налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования.

Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного принятия управленческих решений. Что, в свою очередь, возможно только за счет увеличения качества, оперативности и достоверности учетной информации. На данном этапе экономического развития современным коммерческим банкам, как и любой организации требуется ликвидация информационных разрывов между налоговым и бухгалтерским учетом, а также минимизация налоговых рисков, что приведет к повышению информации управляемости данного процесса, которые помогут повысить эффективность деятельности, и приведут к увеличению прибыли.

На основании проведенного исследования предлагается следующая схема направления совершенствования и оптимизации налогового планирования в коммерческих банках: 1) посредством интеграции налогового и бухгалтерского учета; 2) путем автоматизации процесса налогового учета в банках. Интеграция налогового и бухгалтерского учета позволит сближение двух систем учета как на макроуровне, на уровне государства, так и на микроуровне, на уровне кредитной организации. Построение оптимальной модели взаимодействий бухгалтерского и налогового учета требует системности в процессе накопления и обобщения данных о налоговых обязательствах в учете, а также их отражения в отчетности. Основу данной модели должна составить схема отражения бухгалтерского учета, которая бы, с одной стороны не могла нарушать целостности учета, а с другой стороны – приводила к системному формированию информации, нужной для исчисления налога на прибыль. Оптимизации налогообложения в коммерческом банке может способствовать автоматизация бизнес-процесса налогового планирования. Основной целью внедрения такой системы служит повышение управляемости всей системы учета в целом и, как следствие, конкурентоспособности банка за счет качественного и оперативного

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: принят Государственной Думой 16 июля 1998 года. Одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года (в ред. от 18.03.2023 № 64-ФЗ) (последняя редакция).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2022) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023 г.) (последняя редакция).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция).
4. **Александров, И. М.** Налоговые системы России и зарубежных стран / И. М. Александров. — М.: Бератор-Пресс, 2021. — 223 с.
5. **Баканов, М.И.** Налогообложение кредитных организаций / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. — М. : Финансы и статистика, 2019. — 416 с.
6. **Балашова, И. А.** Налог на прибыль организаций и перспективы его развития в России // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе. — 2022 — № 1. — С. 128–133.
7. **Барахоева, Х.Н.** Влияние санкций на банковскую систему РФ / Х.Н. Барахоева // В сборнике: Научный форум: экономика и менеджмент Сборник статей по материалам ХХІХ международной научно-практической конференции. — 2019. — С. 31-34.
8. **Барнгольц, С.Б.** Налогообложение кредитных организаций / С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник. — М. : Финансы и статистика, 2023. — 240 с.
9. **Бурмистрова, О.А.** Роль ПАО «Сбербанк» в банковской системе РФ / О.А. Бурмистрова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 4. — С. 80-84.
10. **Бурнышева, Л. В.** Субъекты налоговых правоотношений // Экономика и бизнес. — 2019. - № 12. — С.56-57.

11. **Бутракова, А.А.** Экономическая безопасность банковской системы РФ / А.А. Бутракова // Форум молодых ученых. — 2019. — № 1-1 (29). — С. 648-651.
12. **Гавриленко, Д.С.** К вопросу о налогообложении кредитных организаций в Российской Федерации // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки. — 2021. - № 2. — С 112-114.
13. **Дибирова, М.М.** Основные тенденции развития банковской системы России на современном этапе / М.М. Дибирова // Наука среди нас. — 2019. — № 4 (20). — С. 309-313.
14. **Ермошина Т. В.** Налогообложение прибыли коммерческих банков: сущность, функции, специфика // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. — 2022. — № 2. - С. 184-190.
15. **Кананыхин, В. В.** Налогообложение кредитных организаций // Экономика и бизнес. — 2019. - № 7. — С. 134-136.
16. **Коломиец, К.Ю.** Банковская система РФ как синергетическая система / К.Ю. Коломиец // В сборнике: Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы XVII международной научно-практической конференции преподавателей, докторантов, аспирантов и студентов. — 2019. — С. 137-138.
17. **Кузина, Т.С.** Значение банковской системы в экономике России / Т.С. Кузина // Аллея науки. — 2019. — Т. 1. — № 6 (33). — С. 204-209.
18. **Литвиненко, Л.Т.** Налогообложение кредитных организаций Лабораторный практикум / Л.Т. Литвиненко. - М.: Вузовский учебник, 2021. - 965 с.
19. **Лужецкий, М. Г.** Автоматизация аналитической работы кредитной организации / М.Г. Лужецкий. - М.: Синергия, 2022. - 913 с.
20. **Малов, Г. А.** Налогообложение кредитных организаций: вопросы правового регулирования / Малов Григорий Александрович. - М.: Юстицинформ, 2023. - 854 с.

21. **Мамонова, И. Г.** Оценка финансовой устойчивости кредитной организации / Ината Мамонова. - М.: КноРус, 2021. - 726 с.
22. **Мельникова, А.К.** Тенденции в развитии банковской системы / А.К. Мельникова // Устойчивое развитие науки и образования. — 2022. — № 7. — С. 8-10.
23. **Мусаева, Х. М.** Система налогообложения банковских организаций : состояние и пути повышения эффективности // Экономика и бизнес. - 2020. - № 12. – С. 141- 149.
24. Налоговое право. Общая часть в 2 т. Том 1 : практикум / И. И. Кучеров [и др.] ; под редакцией И. И. Кучерова. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 384 с.
25. **Пансков, В. Г.** Налоги и налогообложение. — М.: Издательство Юрайт, 2019. – 232 с.
26. **Платоненко, Е. И.** Налоговая нагрузка и ее влияние на финансовое состояние организации / Е. И. Платоненко и др. // Бухгалтерский учет и анализ. — 2020. — № 11(287). — С. 3–8.
27. **Потемковский, И.И.** Особенности развития современной банковской системы России / И.И. Потемковский // Студенческий. — 2021. — № 21-5 (65). — С. 48-51.
28. **Протасова, Д.С.** Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2021. – № 6-4. – С. 757-760.
29. **Пястолов, С.М.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / С.М. Пястолов. – М. : Издательский центр «Академия», 2022. – 326 с.
30. **Рожкова, И. А.** Особенности налогообложения коммерческих банков / И. А. Рожкова // Молодой ученый. — 2020. — № 3 (293). — С. 350-352. — URL: <https://moluch.ru/archive/293/66304/> (дата обращения: 01.05.2023).

31. **Румянцева, А. А.** Специфика и основные проблемы налогового администрирования коммерческих банков / А. А. Румянцева // Молодой ученый. — 2023. — № 5 (452). — С. 196-198.
32. **Савицкая, Г.В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М., 2023. – 345 с.
33. **Садрисламов, И.Р.** Перспективы развития банковской системы России / И.Р. Садрисламов // Экономика и социум. — 2019. — № 3 (58). — С. 375-378.
34. **Федотова М.Ю.** Управление кредитным риском в коммерческом банке и пути его снижения / М.Ю. Федотова, О.А. Бурмистрова // Современные проблемы науки и образования. — 2020. — №2. — С.482.
35. **Хаметова, А.Р.** Налогообложение кредитных организаций // Экономика и бизнес. – 2019. - №
36. **Чипуренко, Е. В.** Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление / Е. В. Чипуренко. — М.: Налоговый вестник, 2021. – 129 с.
37. **Чуев, И.Н.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / И.Н. Чуев – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2023. – 352 с.
38. **Шеремет, А.Д.** Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М., 2018.– 368 с.
39. **Шуббар, Х.** Содержание и принципы устойчивости банковской системы / Х. Шуббар // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. — 2019. — Т. 27. — № 1. — С. 63-71.
40. Экономика предприятия : теория и практика : учебное пособие для СПО / А.Е. Кисова [и др.]. – Липецк, Саратов : Липецкий государственный технический университет, Профобразование, 2021. – 149 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS :

[сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/101616.html> (дата обращения: 16.03.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

41. **Юленкова, И. А.** Совершенствование банковской системы в условиях инновационной экономики / И. А. Юленкова, Н. Н. Оболонская // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2020. - №11(58). – С. 273-276.

42. **Ядрышников, Н.Е.** Банковская система России и перспективы ее развития / Н.Е. Ядрышева // Сборник тезисов докладов научно-практической конференции студентов Курганского государственного университета. Курганский государственный университет. — 2022. — С. 14-15.

43. URL: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/january_2023.

44. URL: https://www.banki.ru/wikibank/pravlenie_banki/.-

45. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-andpublications/annualreports>. Годовой отчет Сбербанка за 2020, 2021, 2022 год