

Содержание:

Введение

Актуальность исследования. Огромная роль в налоговой системе страны принадлежит банковскому сектору, который аккумулирует основную часть кредитных ресурсов. Банковская система является значимой составляющей, без которой не представляется возможным существование рыночной экономики. Банки играют важную роль и занимают особое положение в экономической системе и налоговом администрировании России. Кроме того, банки по объему налоговых платежей в бюджет входят в число крупнейших налогоплательщиков.

В настоящее время в Российской Федерации не существует каких-либо специальных налогов, уплачиваемых банками, или налоговых режимов, применяемых ими. Банки уплачивают налоги в том же порядке, что и другие налогоплательщики. Однако специфика банковской деятельности предопределяет некоторые особенности налогообложения, определения налоговых баз и предоставления льгот по налогам. Так, например, по налогу на прибыль для банков конкретизируются доходы и расходы с учетом особенностей, характерных для банковской деятельности.

Целью данной работы является анализ действующей в РФ системы налогообложения банков, для достижения поставленной цели, были выделены следующие задачи:

- рассмотреть особенности действующей системы налогообложения банков в РФ;
- провести анализ налогообложения банков в РФ и зарубежом;
- выявить проблемы налогообложения банков и пути совершенствования.

Объект исследования - налогообложения банков.

Предмет исследования - анализ действующей в РФ системы налогообложения банков.

Структура работы состоит из введения, основной части, заключения и списка литературы.

Теоретической и методологической базой данной работы послужили труды российских и зарубежных авторов в области налогообложения банков, материалы периодических изданий и сети Интернет.

Глава 1 Особенности действующей системы налогообложения банков в РФ

1.1 Налогообложение банков

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль банки в числе доходов, указанных в ст.ст. 249 и 250 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), учитывают доходы, указанные в ст. 290 НК РФ, которые являются характерными конкретно для банков. Полученные доходы банки уменьшают на сумму произведенных расходов ст.ст. 254-269 НК РФ, кроме того, учитываются расходы ст. 291 НК РФ.

В настоящее время одним из проблемных является вопрос отнесения доходов (расходов) банков к доходам (расходам) от реализации или внереализационным, относящимся или не относящимся к налоговой базе по налогу на прибыль организаций. Ведется значительное количество споров по данному вопросу, связанному с несогласием банков с содержанием и трактовкой различных расходов. Причиной является то, что ст.ст. 290 и 291 НК РФ не конкретизируют то, какие доходы и расходы для банков являются доходами от реализации, а какие - внереализационными. Ввиду этого возникают вопросы, к какому виду следует относить для налогообложения прибыли доходы и расходы, а от указанной классификации во многом зависит правильность определения прибыли. Например, согласно ст. 265 НК РФ часть рекламных расходов относится к расходам при определении прибыли в размере, который не превышает 1 % выручки от реализации, а не к внереализационным расходам.

Другой важной особенностью обложения организаций налогом на прибыль, установленной в ст. 273 НК РФ, является порядок признания доходов и расходов, согласно которому банки не имеют права на определение даты получения дохода (осуществление расхода) по кассовому методу. Таким образом, банки не вправе применять метод начисления. Для банков, как особой группы налогоплательщиков, предусмотрено также создание дополнительного резерва на возможные потери по

ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по межбанковским кредитам и депозитам. Суммы отчислений в резерв, согласно п. 2 ст. 292 НК РФ, банк вправе включать в состав внереализационных расходов с учетом нормативов в течение отчетного (налогового) периода. Суммы отчислений в резерв формируются в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»[\[1\]](#). Создание резерва обусловлено тем, что наряду с существующими для банков рисками государство заинтересовано в устойчивой банковской системе[\[2\]](#).

Однако государство выполняет регулирующую функцию, оказывает влияние на кредитную деятельность банков, устанавливая ограничения по включению в резервы возможных потерь по ссудам. Данное положение позволяет определенным образом оптимизировать налогообложение банков в рамках действующего законодательства. Трудоемкость определения налога на прибыль и его контроля обуславливает то, что данный налог является одним из важнейших налогов, который уплачивают банки. Его значение обуславливается тем, что налог на прибыль оказывает наибольшее влияние на процесс и результаты коммерческой деятельности банков[\[3\]](#).

1.2 Особенности уплаты НДС

Особенности порядка исчисления и уплаты банками и иными кредитными организациями налога на добавленную стоимость (далее - НДС) регламентируются главой 21 НК РФ. В банках НДС облагается небольшая часть услуг. Большинство финансовых услуг, в том числе банковских, освобождены от обложения НДС. Это связано с тем, что добавочная цена в банковской услуге отсутствует, поскольку не зависит от оплаты труда банковских работников, амортизации и других показателей. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние кредитные, процентные и валютные риски, а также большая конкуренция в сфере банковской деятельности.

В отношении порядка обложения банков НДС предусматривается два основных условия:

- 1) банк имеет право на освобождение от уплаты НДС в соответствии со ст. 149 НК РФ;

2) банкам предоставлена возможность применять способ входного НДС, который не предусмотрен для других налогоплательщиков.

Статьей 149 НК РФ установлены банковские операции, которые не подлежат обложению НДС и на осуществление которых требуется лицензия Банка России. Несмотря на то, что Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1[4] инкассация отнесена к числу банковских услуг, в соответствии с НК РФ данная операция является исключением и подлежит обложению НДС, поскольку перевозка денежных средств имеет реальную стоимость, являющуюся объектом налогообложения по НДС. Однако зачастую объемы данного налога у банков составляют значительные величины, т. к. многими банками наряду с операциями, освобождаемыми от НДС, оказывается большой объем операций и услуг, которые не относятся к числу характерных конкретно для данных субъектов экономики и которые подлежат обложению данным налогом. Например, агентские операции, такие как доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами. Операции по реализации имущества, операции лизинга, факторинга, форфейтинга облагаются НДС.

Другой способ учета входного НДС на основании п. 5 ст. 170 НК РФ вправе применять банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды. Банки имеют право на списание входного НДС в качестве затрат по налогу на прибыль, как самостоятельный вид прочих расходов. Поскольку данный способ является правом, а не обязанностью банков, они могут выбрать наиболее удобный метод и отразить его в учетной политике[5].

Глава 30 НК РФ устанавливает общие правила исчисления налога на имущество организаций для всех плательщиков налога, в том числе и для представителей банковского сектора экономики. Налоговая база исчисляется по банку в целом, но имеются случаи, когда налоговая база и сумма налога рассчитываются отдельно. Например, в отношении имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения банка, имущества каждого отдельного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, каждого объекта недвижимого имущества, расположенного вне места нахождения банка или обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранного банка. Если указанные объекты находятся в разных субъектах РФ, имущество может облагаться по разным ставкам.

Реформирование налоговой системы продолжается, однако все еще остаются проблемы, связанные с налогообложением банковской деятельности[6]. В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков, направленной на создание благоприятных условий для осуществления деятельности, сохранение данных субъектов экономики в качестве крупных налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов страны разных уровней.

1.3 Налогообложение прибыли

Проблемы современной финансово-экономической системы России возникли задолго до антироссийских санкций, падений цен на нефть, инфляции и девальвации национальной валюты.

Дискуссии о необходимости реформ в различных сферах экономики не прекращались все самого начала современного российского государства.

Одним из самых обсуждаемых вопросов в последние годы является вопрос о налогообложении кредитных учреждений. Причем данная тема является актуальной не только для отечественной экономики, но и для экономик развитых стран Запада.

Финансовый кризис 2007-2008 гг., который по мнению многих еще не закончился, в немалой степени поспособствовал развитию идей, о необходимости реформирования налогообложения банковской деятельности.

Одним из наиболее обсуждаемых предложений является введение специального налога на банковские учреждения.

В июне 2010 г. Международный валютный фонд (МВФ) представил участникам Большой двадцатки (G20) доклад, который был посвящен перспективам развития специального налогообложения банков.

В теории специальный налог на банковские учреждения должен решить следующие задачи:

- снизить издержки государств на санацию банков;

1. обеспечить накопление средств на поддержку в кризис всего банковского сектора;
2. склонить кредитные учреждения к повышению качества администрирования рисков.

Перечислим основные предложения механизма налогообложения банковской деятельности:

1. прямой налог на банковские активы;
2. налог на финансовые результаты;
3. налог на финансовые операции.

Тем не менее в мире не возникло единой модели построения данного налога. Схемы дифференцируются по налогооблагаемой базе и ставкам, целям и механизмам концентрации средств, перечню плательщиков налога. Конкретно отдельная страна может принимать автономные решения, в связи с чем идея общего мирового налога на банки не была воплощена в жизнь. В самом общем виде эта мера является компенсацией за риски банков для финансовых систем стран.

Если обратиться к опыту конкретных государств, то первыми стали применять практику специального налога страны Западной Европы.

Во Франции плательщиками налога являются банки и другие кредитные учреждения. Ставка налога - 0,25% от объема собственного капитала (юридические лица с капиталом ниже 500 млн евро освобождены от налога)[\[7\]](#).

В Швеции налоговой базой является размер пассивов банка, за некоторыми исключениями. Ставка налога дифференцированная и зависит от структуры и уровня риска кредитной организации[\[8\]](#).

В Германии организации, занимающиеся соответствующими банковскими операциями, выплачивают обязательный ежегодный взнос, который имеет следующие разновидности:

а) общий баланс за вычетом капитала первого уровня и обязательств перед клиентами;

б) стоимость производных инструментов вне баланса банка. Размер взноса в абсолютном выражении не должен превышать 15% годовой прибыли[\[9\]](#).

В Великобритании налоговой базой установлен объем обязательств кредитной организации, не считая некоторых вычетов, предусмотренных законодательством (капитала, обязательств по РЕПО с госбумагами, застрахованные депозиты). Налоговая ставка с 2011 года несколько раз повышалась, с 0,075% до 0,21% обязательств к 2015 году[\[10\]](#).

Мнения экспертов по поводу этой меры разделились: одни считают, что данный налог может в дальнейшем защитить страну от финансовых кризисов, другие придерживаются мнения, что такой налог выступит в качестве ограничителя эффективного развития мировой финансовой системы.

В нашей стране введение спецналога на банки посчитали нецелесообразным, в частности в начале 2011 года, возглавлявший тогда Минфин РФ Алексей Кудрин заявил «мы считаем, что они увеличат затраты наших банков, а по сути - будут переложены на заемщиков средств, (и) увеличатся ставки кредитов. Поэтому это может даже замедлить выдачу новых кредитов, расширение кредитования, которое так требуется сейчас в период выхода из кризиса»[\[11\]](#).

Также негативно отнеслись к предложению ФНС России и другие политики, экономисты, и независимые эксперты.

В ФНС России идея налога на банковские учреждения не получила поддержки по следующим причинам:

- в России проводится политика последовательного снижения налогового бремени;
- данный налог решает сугубо фискальные задачи;
- введение данного налога может привести к снижению количества безналичных расчетов и увеличению расчетов с помощью векселей, бартер, взаимозачеты и подобным формам в целях оптимизации налогообложения;
- высока вероятность роста цен;
- в ходе контрольной работы налоговых органов, для полного доступа к информации в целях определения налоговой базы, будет затронут режим банковской тайны, что может привести к серьезным проблемам в данной сфере.

В целом же банковский сектор в России имеет некоторые особенности, и проблемы данном секторе экономики имеют несколько иные причины, нежели на Западе. Кредитные учреждения США и Европы пострадали в первую очередь из-за

ежегодно растущего размера инвестиций в финансовые инструменты, что в нашей стране не получило такого большого распространения.

Сама по себе банковская система в РФ не является достаточно устойчивой и без поддержки государства в тот период могла бы просто обрушиться.

Тем не менее, в сегодняшней ситуации, учитывая прошлый опыт преодоления кризиса и текущее состояние экономики, а также функционирование в режиме санкций и ограничений, государство может с помощью налогового механизма решать актуальные вопросы, стоящие в современной реальности.

В данном аспекте вполне разумно отказавшись от идеи специального налога для кредитных учреждений как в некоторых западных странах, ввести дифференцированную ставку налога на прибыль для банков, которая будет зависеть от направления инвестиций, осуществляемых банком. При этом налоговая нагрузка не должна сильно увеличиться и привести к снижению рентабельности банковской деятельности[12].

Учитывая текущую неблагоприятную внешнеэкономическую конъюнктуру и необходимость диверсификации экономики, представляется целесообразным сформировать, такую систему налогообложения банков, которая реально решала бы вопросы эффективного импортозамещения, стимулировала бы их деятельность в направлении увеличения вложений средств в реальный сектор экономики, а также развитие инноваций и нанотехнологий.

Таким образом, дифференцируя ставку, можно решать задачи развития приоритетных отраслей экономики. Однако при этом не стоит забывать и о потребностях государства, а также самого финансового сектора экономики. Т.е. новые налоговые ставки должны учитывать, как фискальные интересы государства, так и интересы бизнеса.

Для решения указанной задачи, необходимо дифференцировать получаемую банками прибыль на несколько составляющих и применять различные ставки к совокупности каждого вида (табл.1.1).

Таблица 1.1

Ставки налога на прибыль банков, в зависимости от видов прибыли

Вид прибыли, получаемой коммерческим банком	Ставка налога, %
Кредитование инновационной деятельности и наукоёмких отраслей экономики	13
Кредитование реального сектора экономики	15
Спекулятивные операции	30
Прочие виды прибыли	20

В данной градации на нижнем уровне выделены приоритетные отрасли экономики - инновации, наукоёмкие отрасли и реальный сектор экономики. Прибыль, полученная от кредитования инновационной деятельности и наукоёмких отраслей экономики, предлагается облагать по одной из самых минимальных налоговой ставке, существующей в нашей стране - 13%. Инновации являются сейчас приоритетным направлением экономики и компании, занятые этим направлением получают от государства ряд льгот, однако без доступных кредитов данная отрасль быстро развиваться не будет, поэтому необходимо активно вовлекать в данный процесс и кредитные организации.

Реальный сектор экономики, в первую очередь, призван решать проблемы импортозамещения в нашей стране, поэтому тоже должен иметь некоторые преимущества при получении кредитов на развитие.

От спекулятивных операций банки само собой не откажутся, т.к. они зачастую являются самыми простыми и прибыльными, соответственно повышенная налоговая ставка не приведет к негативным последствиям, а наоборот может высвободить часть ресурсов банка для кредитования для «более нужных» направлений.

Банки - это весьма специфичный институт финансового рынка, поэтому применение общей ставки в 20%, как для любого юридического лица

представляется нецелесообразным, особенно сейчас в кризисные времена.

Одним из свойств успешной и устойчивой экономики является ее способность быстро и адекватно реагировать на меняющиеся условия. Учитывая непростые задачи, которые стоят перед нашей экономикой, предложенная реформа в области налогообложения банковской прибыли могла бы существенно облегчить достижение целей, поставленных руководством страны.

Глава 2 Анализ налогообложения банков в РФ и зарубежом

2.1 Оценка поступления налоговых платежей от банков

Банковская система на сегодняшний день является одной из самых важных и значимых составляющих современной экономики, неотъемлемой структурой рыночной экономики. Становление банковской системы, развитие банков и хозяйствующих субъектов всегда были тесно взаимосвязаны. Банки выступали в роли посредников в распределении капиталов, тем самым стимулируя экономический рост.

Кредитные организации являются особым элементом в финансовом посредничестве. Банки привлекают денежные средства населения и предприятий, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности и предоставляют их во временное пользование иным субъектам рынка. В процессе данных операций банки выполняют самостоятельные хозяйственные операции, результатом которых становится банковская прибыль. Из этого следует, что банк сам является хозяйствующим субъектом экономики, занимающейся коммерческой деятельностью с целью получения прибыли. Соответственно, банк становится плательщиком налогов и выплачивает их в бюджет. Отметим, что банки в настоящий момент занимают важную позицию по налоговым поступлениям, являясь крупными налогоплательщиками, они оказывают большое значение для экономики, её динамичного развития.

Таблица 2.1

Показатели поступления налогов от банков [\[13\]](#)

Год	Поступление налогов от банков в консолидированный бюджет, млрд. руб.	Доля в консолидированном бюджете, %	Поступление налогов от банков в федеральный бюджет, млрд. руб	Доля в федеральном бюджете, %
2013	34,7	4,8	21,8	4,5
2014	35,6	5,2	24,3	4,9
2015	36,1	4,1	25,9	3,7

Из анализа табл.2.1 мы видим, что доля поступлений в консолидированный бюджет увеличилась в денежном выражении на 2%, тогда как доля уменьшилась на 0,7 пунктов с 2013 по 2015 года. Аналогичная ситуация обстоит и с поступлениями в федеральный бюджет. В денежном эквиваленте увеличение на 4%, при снижении фактической доли на 0,8 пункта. Сложившуюся ситуацию можно объяснить ужесточением контроля государства за налоговыми поступлениями хозяйствующих субъектов. Налоговые органы применяют усиленные меры по своевременности оплаты налогов организациями, за счет увеличения доли поступлений от иных юридических и физических лиц. Доля банков в общем объеме уменьшилась, тогда как налоговые выплаты увеличились.

Для дальнейшего анализа налогообложения банков, предложим новое определение банка как налогоплательщика. В данном случае банк - это кредитная организация, осуществляющая кредитование организаций и предприятий, а также физических лиц, при этом получая процентные доходы, которые являются основным источником совокупных доходов и соответственно налоговой базой при уплате налога.

Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является налогообложение прибыли банков. С 1995 г. порядок формирования

налога на прибыль регламентировался общим законом РФ "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" и Инструкцией ГНС РФ № 37. С 1 января 2002 года банки исчисляют и уплачивают налог на прибыль в соответствии с главой 25 части 2 Налогового кодекса РФ[14].

2.2 Налоги уплачиваемые банками

Основные налоги, уплачиваемые банком в РФ являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество и прочие налоги. Отечественные авторы в своих статьях и монографиях большое внимание уделяют налогу на прибыль и НДС, так как именно они обеспечивают крупные поступления в бюджет. Они имеют несколько иной порядок исчисления и уплаты, детально описанный в НК РФ, где четко прописано, что является доходами и расходами банков и что признается объектом налогообложения при исчислении НДС.

Таблица 2.2.

Налоги, уплачиваемые коммерческими банками в РФ[15]

Наименование налога	Уровень	Ставки, %
Налог на прибыль	Федеральный	20
НДС	Федеральный	18
Налог на имущество	Субъект	Для каждого субъекта свои
Транспортный налог	Субъект	Для каждого субъекта свои
Земельный налог	Местный	Ставки устанавливают местные власти

Опираясь на данные табл.2 видно, что коммерческие банки в России являются плательщиками ряда налогов и сборов, как на уровне субъекта, местном, так и на федеральном уровнях. Отдельно стоит отметить, что значимая часть банковских

операций в соответствии с пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ не подлежит обложению НДС. Налогом на добавленную стоимость облагаются операции банков по реализации имущества и сделкам, объектом которых выступают материальные права.

2.3 Налогообложение банков зарубежом

Рассматривая зарубежный опыт, можно сделать вывод, что несмотря на схожесть налогообложения банков РФ с мировой практикой, необходимо детально изучить правовые и экономические основы банковской деятельности за рубежом и налоговое право.

Стоит заметить, что существующая налоговая система в мировой практике не предполагает введение и применение каких либо специальных режимов налогообложения кредитных учреждений. На ряду с этим по ряду налогов определение налоговой базы требует уточнения.

Виды налогов и налоговые ставки коммерческих банков действующих за рубежом представлены в табл.2.3.

Таблица .3

Налогообложение коммерческих банков зарубежных стран[\[16\]](#)

Вид налога	Налоговая ставка, %
------------	---------------------

Франция

Налог на прибыль корпораций	33,3-36
-----------------------------	---------

Профессиональный налог	18
------------------------	----

Германия

Налог на наследование и дарение	7-30
---------------------------------	------

Промысловый налог	14-17,15
-------------------	----------

Налог с корпораций	15,825
--------------------	--------

Налог на собственный капитал	26,375
------------------------------	--------

США

Налог на доходы корпораций	34
----------------------------	----

Италия

Налог на прибыль корпораций	36
-----------------------------	----

Местный налог	16,2
---------------	------

Великобритания

Налог на прибыль корпораций	33-35
-----------------------------	-------

Япония

Корпоративный налог на прибыль	37,5
--------------------------------	------

Местный налог на прибыль	12,6
--------------------------	------

Из данной таблицы мы видим разнообразие налогов, уплачиваемых банками за рубежом, но стоит отметить что в среднем ставки на налоги одинаковы, к примеру, аналогичные нашему налогу на прибыль налоги на доходы (прибыль) составляют в среднем 35%. Общее налоговое бремя тоже одинаково.

В налогообложении за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности. Данные процессы сопровождаются, к примеру, разрешением инвесторам уменьшать свои личные подоходные налоги за счет оказания иных видов услуг. Такими видами услуг являются продажа финансовых продуктов, доход от которых не облагается никаким налогом. (пенсионные сберегательные счета, полиса страхования жизни).

Таким образом, необходимо обратить внимание на зарубежный опыт налогообложения кредитных организаций с целью не только развития этого сектора экономики в нашей стране, но и для увеличения налоговых поступлений в бюджет от банков. При этом, сохраняя баланс, чтобы не допустить банкротства и потери ликвидности ряда банков, возможности их стабильного и долгосрочного существования.

Глава 3 Проблемы налогообложения банков и пути совершенствования

Рассматривая налогообложение коммерческих банков, можно выявить множество проблем в действующей системе налогообложения. Актуальный вопрос на сегодняшний день - необходимость оптимизации налогообложения коммерческих банков. В связи с этим возникает необходимость провести сравнительный анализ налогообложения коммерческих банков находящихся в России с моделью налогообложения коммерческих банков, находящихся в развитых странах мира. Данный анализ поможет выявить недостатки в данном вопросе. Это связано с тем, что в странах с развитой рыночной экономикой, как и в России, существуют довольно специфические особенности в формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имеется практика предоставления налоговых льгот для финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Принятие оптимальной системы налогообложения коммерческих банков - это задача достаточно сложная и она не решается одним днем, так как банки в налоговой системе выполняют не одну функцию. Во - первых, они являются налогоплательщиками и производят уплату налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты всех уровней. Во - вторых, они выступают посредниками между налогоплательщиками и государством, производят налоговые платежи в пользу государства. В - третьих, они являются налоговыми агентами, исчисляют и удерживают налоги из денежных средств, которые выплачиваются

налогоплательщикам, и перечисляют налоговые платежи в бюджет.

В действующей системе налогообложения коммерческие банки как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на операции с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный и земельный налоги. Исходя из того, что банки являются налоговыми агентами, они исчисляют и удерживают налог на доходы физических лиц, а также отчисляют страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Наибольший удельный вес занимают налог на прибыль и обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды.

Проблема налогообложения коммерческих банков состоит в оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам. Система налогообложения банков также должна способствовать подъему экономики, поэтому необходимо банки к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики, вложения в рынок ценных бумаг и валютный рынок. В дальнейшем это приведет к увеличению доходов кредитных организаций, предприятий реального сектора экономики и через налоги положительно скажется на доходах бюджетов различных уровней.

В налогообложении коммерческих банков за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности. В настоящее время существует несколько видов рычагов стимулирования. Во - первых, это перенос убытка, он заключается, что банки могут переносить убытки на будущие налоговые периоды. Во - вторых, это ставка налога, а именно: изменение ставки налога на прибыль для деятельности коммерческих банков, введение льгот для малых или только созданных коммерческих банков, изменение состава необлагаемых или облагаемых по ставке 0 % доходов от деятельности и, наконец, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых коммерческим банком. В - третьих, операции с налоговой базой, а именно: изменение перечня расходов банка, по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков, которые формируют резервы по сомнительным долгам; проведение амортизационной политики; возможность отнесения на учет налогооблагаемые расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам. В - четвертых, это метод учета, к нему можно отнести выбор метода определенных доходов и расходов для налогообложения банков: кассовый метод, либо метод начисления.

По - нашему мнению, важнейшими из вышеперечисленных рычагов являются налоговая база и налоговая ставка. Из постоянных изменений налоговой системы вытекают следующие проблемы: нестабильность в регулировании налоговых отношений; регулярные изменения, связанные с изменением и уплатой налогов; частое изменение законодательства по налогообложению кредитных организаций и проблемы по определению базы по уплачиваемым налогам.

Коммерческие банки в РФ имеют право уменьшать прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. К сожалению, в наше время не все люди сознательны и поэтому процент возврата ссудных средств довольно низкий. Для улучшения данной ситуации банки могли бы провести работы по реализации более грамотной кредитной политики, более качественную работу проводить со своими клиентами (заемщиками), а также совершать эффективный экономический анализ кредитных вложений. При выполнении этих пунктов существенно выросла бы прибыль коммерческих банков. Налогообложение коммерческих банков заключается в том, что государство посредством налога на прибыль могло бы стимулировать банковскую систему РФ.

Например, уменьшить ставку по налогу на прибыль банкам, которые занимаются долгосрочным кредитованием реального сектора экономики. Совершенствовать амортизационную политику, которая служит стимулом к росту объемов производства и инвестиций в банковской сфере. Дать возможность переносить кредитным организациям убытки на будущие налоговые периоды. Если уменьшение процентной ставки по налогу на прибыль не окажет стимулирующее действие по налогообложению коммерческих банков, можно рассмотреть модель, где банки, которые кредитуют реальный сектор экономики на долгосрочной основе, будут временно освобождены от уплаты данного налога. Чтобы предприятия начали брать долгосрочные кредиты в банках, для них нужна мотивация, например уменьшение процентной ставке по кредитам. Необходима корректировка налогового законодательства, в котором коммерческие банки будут временно освобождаться от уплаты налога на прибыль или будет уменьшена ставка по налогу на прибыль (например, в 2 - 3 раза), которые они получают от предоставления долгосрочных кредитов на развитие предприятий реального сектора экономики. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер, например, на период 3 - 5 лет. В бюджет будет поступать большее количество денежных средств, т.к. предприятия развиваются, а значит, появляются и другие налоги для уплаты, например налог на добавленную стоимость, его налоговой базой служит не прибыль, а объем реализации. Что

касается банков, не все банковские операции облагаются налогом на добавленную стоимость, за счет этого бюджет теряет большую сумму налоговых платежей, поэтому необходимо расширить виды операций, которые облагаются НДС, за счет этого доля налоговых платежей в бюджет, заметно возрастет.

Каждое изменение необходимо контролировать, но такого контроля на сегодняшний день у нас нет. Поэтому перед тем, как ввести изменения в налоговое законодательство необходимо создать контроль за использование долгосрочных кредитов по назначению.

Заключение

Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятиям получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест.

Можно создать следующие условия: временно освободить банки от уплаты налога на прибыль по операциям выдачи долгосрочных кредитов, которые предоставляют промышленным, строительным предприятиям. Освободить от налога на прибыль и банки, которые будут предоставлять долгосрочные кредиты в дорожные фонды. Так же освободить от налога на прибыль и дорожные фонды на время строительства, т.е. в течение 5 лет, с первого дня эксплуатации производственных мощностей. Также можно предоставлять кредиты сельхозпроизводителям и предприятиям, которые занимаются переработкой сельхозпродукции. Введение предлагаемых условий не уменьшит поступления в бюджет, т.к. число рабочих мест увеличится, а значит и налоговые выплаты по налогу на прибыль, которые должны были бы поступать от коммерческих банков, будут способствовать большим поступлениям налог на доходы физических лиц и страховые взносы.

В процессе оптимизации налогообложения коммерческих банков необходимо не только стимулировать их на финансирование предприятий реального сектора экономики, но и ограничивать их в возможностях по уклонению от уплаты налогов. Из всего вышесказанного можно сделать выводы, что роль налогового регулирования возрастает в связи с тем, что необходимо проводить меры по налоговому стимулированию и определенные банковские операции сделать неэффективными или труднореализуемыми.

Хорошая собираемость налогов требует серьезных преобразований в налоговом законодательстве. Совершенствование налогообложения коммерческих банков способствует повышению налоговых доходов государства. А это в свою очередь, ускорит процесс развития государства и улучшения экономики. Государство, перераспределяя доходы, решает проблему повышения доходов малоимущих слоев населения, создает условия для нормального воспроизводства рабочей силы, способствует ослаблению социальной напряженности и т.д.

Список литературы

1. Абдуллаева З.М., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Налогообложение прибыли банков: проблемы и пути совершенствования // *Фундаментальные исследования*. - 2015. - №9-2. - С. 314-317.
2. Белецкий М. В. Новое в налогообложении коммерческих банков // *Финансы*. 2014. № 2.
3. Ведомости. - URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/03/19/britanskie-banki-poluchili-poschecchinu> (дата обращения: 11.04.2017).
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение коммерческих банков: теория и методология. — М.: Проспект, 2008.
5. Дмитрий Медведев: «Мы не будем вводить в финансовом секторе специальные налоги» // *Банкир.ру*. - URL: <http://bankir.ru/novosti/20110127/dmitrii-medvedev-mi-ne-bydem-vvodit-v-finansovom-sektore-specialnie-nalogi-8648989/> (дата обращения: 10.04.2017).
6. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
7. За два месяца до выборов Великобритании повышает налоги для банков // *Налогообложение, учет и отчетность в коммерч. банке*. 2014. № 12. С. 33-37.
8. Лермонтов Ю. М. Выработка банком эффективной налоговой политики // *Налогообложение, учет и отчетность в коммерч. банке*. 2014. № 12. С. 33-37.
9. Лермонтов Ю. М. Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика // *Налогообложение, учет и отчетность в коммерч. банке*. 2013. № 11. С. 16-19.
10. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков // *БАНКОВСКОЕ ДЕЛО*. 2010. №9. С. 38-42.
11. Налог на банки по-французски // *Банки.ру*. - URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=2725579> (дата обращения: 11.04.2017).
12. *Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации* / под ред. А. З. Дадашева. М. : Книж. мир, 2012. 88 с.

13. Никулкин Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // Финансы и управление. — 2016. - №1. - С.128-152.
14. Спецналог для банков: быть или не быть II Финансовая аналитика. - URL:<http://www.finanal.ru/009/спецналог-для-банков-быть-или-не-быть> (дата обращения: 10.04.2017).
15. Фаизова А.М., Рысаев М.К. Налогообложение банков в Российской Федерации и направления его совершенствования с учетом зарубежного опыта // Экономика и социум. - 2015. - №2. - С. 1-6.

1. Доступ из СПС «КонсультантПлюс». [↑](#)

2. Лермонтов Ю. М. Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика // Налогообложение, учет и отчетность в коммерч. банке. 2013. № 11. С. 16-19. [↑](#)

3. Лермонтов Ю. М. Выработка банком эффективной налоговой политики // Налогообложение, учет и отчетность в коммерч. банке. 2014. № 12. С. 33-37. [↑](#)

4. Доступ из СПС «КонсультантПлюс». [↑](#)

5. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации / под ред. А. З. Дадашева. М. : Книж. мир, 2012. 88 с. [↑](#)

6. Белецкий М. В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. 2014. № 2. [↑](#)

7. Налог на банки по-французски // Банки.ру. - URL: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=2725579> (дата обращения: 11.04.2017). [↑](#)

8. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков II БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. 2010. №9. С. 38-42. [↑](#)

9. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков II БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. 2010. №9. С. 38-42. [↑](#)

10. За два месяца до выборов Великобритании повышает налоги для банков II Ведомости. - URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/03/19/britanskie-banki-poluchili-poschechinu> (дата обращения: 11.04.2017). [↑](#)
11. Дмитрий Медведев: «Мы не будем вводить в финансовом секторе специальные налоги» II Банкир.ру. - URL: <http://bankir.ru/novosti/20110127/dmitrii-medvedev-mi-ne-bydem-vvodit-v-finansovom-sektore-specialnie-nalogi-8648989/> (дата обращения: 10.04.2017). [↑](#)
12. Спецналог для банков: быть или не быть II Финансовая аналитика. - URL: <http://www.finanal.ru/009/спецналог-для-банков-быть-или-не-быть> (дата обращения: 10.04.2017). [↑](#)
13. Абдуллаева З.М., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Налогообложение прибыли банков: проблемы и пути совершенствования // Фундаментальные исследования. - 2015. - №9-2. - С. 314-317. [↑](#)
14. Гончаренко Л.И. Налогообложение коммерческих банков: теория и методология. — М.: Проспект, 2008. [↑](#)
15. Фаизова А.М., Рысаев М.К. Налогообложение банков в Российской Федерации и направления его совершенствования с учетом зарубежного опыта // Экономика и социум. - 2015. - №2. - С. 1-6. [↑](#)
16. Никулкин Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // Финансы и управление. — 2016. - №1. - С.128-152. [↑](#)