

## **Содержание:**

# **Введение**

Налоги являются неотъемлемой частью экономической жизни общества. В настоящее время они являются основным источником доходов государства и формируют доходную часть бюджета любой страны. Одновременно с этим налоги выступают главным регулятором управления экономикой, при помощи них осуществляется весь комплекс взаимоотношений предприятий различных форм собственности и индивидуальных предпринимателей с бюджетами различных уровней и с совокупностью коммерческих банков, а также - с соответствующими вышестоящими организациями.

Увеличивая или уменьшая налоговые ставки, льготы и штрафы, меняя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития тех или иных отраслей и производств, тем самым способствуя скорейшему решению наиболее важных социально-экономических проблем, стоящих перед обществом. В налоговой системе коммерческие банки играют весьма существенную роль и выполняют весьма разнообразные функции. С одной стороны они сами являются достаточно крупными налогоплательщиками и производят отчисления налогов в различные виды бюджетов. С другой - кредитные учреждения выступают связующим звеном между налогоплательщиками и государством, осуществляя переводы налоговых платежей со счетов налогоплательщиков на счета государства. Фактически банки в этом случае выполняют роль «кровеносных сосудов» в наполнении доходной части бюджета, от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налогам зависит фактическое наполнение бюджета. Наконец, с третьей стороны, кредитные учреждения являются налоговыми агентами, осуществляя удержание налогов из денежных средств выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисляя последние в бюджет. На банковский сектор в современных условиях возлагаются функции по реализации валютного и налогового контроля за деятельностью предприятий всех форм собственности и индивидуальных предпринимателей. Коммерческие банки обязаны неукоснительно соблюдать установленный налоговым законодательством порядок открытия расчетных счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов налоговым органам, своевременно

исполнять соответствующие поручения о перечислении налогов и сборов и поручения о приостановлении операций по счетам клиентов.

Коммерческие банки в действительности являются довольно крупными экономическими субъектами, их неплатежи могут быть чреватые серьезными последствиями как для бюджета, так и для многочисленных клиентов банков, в частности, это может вызвать задержки выплаты заработной платы работникам и рост социальной напряженности в тех или иных регионах. Проблему налогового регулирования деятельности коммерческих банков необходимо анализировать с двух точек зрения: как со стороны устойчивости и стабильности работы самой банковской системы, так и с точки зрения общего воздействия банковского сектора темпы и пропорции социально-экономического развития страны. Роль государственного налогового воздействия на деятельность кредитных организаций особенно велика в направлении стимулирования осуществления ими финансовых операций, соответствующих проводимой государством финансово-экономической политике.

Цель представленной курсовой работы состоит в проведении анализа существующей в нашей стране системы налогообложения коммерческих банков и формировании рекомендаций по вопросам ее дальнейшего совершенствования и развития.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

- изучить теоретические основы налогообложения; - рассмотреть существующие методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность;
- определить совокупность налогов, уплачиваемых кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством;
- выявить пути и методы совершенствования системы налогообложения коммерческих банков.

Объектом исследования в курсовой работе выступает совокупность коммерческих банков Российской Федерации, предметом исследования является действующая система налогообложения банковского сектора. Теоретической и методологической основой работы послужили фундаментальные положения экономической науки, диалектический метод познания, эволюционно-системный подход к налоговым теориям, а также достижения отечественной и зарубежной теории и практики налогообложения банковской деятельности, отраженные в

трудах российских и зарубежных ученых-экономистов. .

В процессе подготовки курсовой работы были использованы Конституция Российской Федерации, налоговый кодекс Российской Федерации, соответствующие законодательные и нормативные акты, учебники и учебные пособия по налоговому регулированию банковской деятельности, материалы периодической печати, статистическая информация и материалы глобальной сети Internet.

## **1. Теоретические основы налогообложения**

### **1.1. Сущность и функции налогов**

Создание и эволюция налоговой системы были неразрывно связаны с развитием и изменением человеческого общества, с образованием различных форм государственного устройства [15, с.17]. Возникновение налогов как экономического явления было обусловлено прежде всего становлением товарного производства, разделением общества на классы и зарождением государственных институтов, которым требовались определенные денежные средства для осуществления своих функций [16, с.10]. Ни одно государство за весь период своего существования не могло обойтись в своей деятельности без введения и взимания налогов. Экономическая сущность налогов состоит в изъятии государством в свою пользу части валового внутреннего продукта, создаваемого в экономике, с целью формирования единого фонда денежных средств и последующего финансирования за счет него предоставления государственных услуг [9, с.14]. Экономическим содержанием налога на макроэкономическом уровне является доля валового внутреннего продукта, перераспределенная государством с целью выполнения своих непосредственных функций. Соответственно на микроэкономическом уровне налог как экономическая категория представляет собой принудительно отчуждаемую часть дохода, полученного юридическими и физическими лицами в процессе осуществления ими своей финансово-хозяйственной и производственной деятельности [16, с.11]. Налоги применяются государством для регулирования различных социально-экономических процессов, в частности, для:

- стимулирования инвестиций в отрасли и виды деятельности, необходимые на данном этапе развития экономики в нужном регионе;
- для регулирования личного потребления населения, структурных сдвигов в его динамики и объемах, совокупного соотношения спроса и предложения;
- для реализации всего комплекса взаимоотношений юридических и физических лиц с государством и его институтами;
- стимулирования развития внешнеэкономической деятельности;
- для развития и поддержки малого и среднего предпринимательства;
- для привлечения иностранных инвестиций в экономику страны через систему льгот и исключений [6, с.11].

В налоговом кодексе Российской Федерации дается четкое и емкое определение налога как обязательного, индивидуально безвозмездного платежа, взимаемого с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [1, ст.8]. Анализируя вышеприведенное определение, можно сделать вывод, что в понятие «налог» заложены такие основные моменты как:

- прерогатива законодательной власти утверждать налоги;
- главная черта налогов — односторонний характер их установления;
- индивидуальность и безвозмездность налогов; - уплата налога как обязанность налогоплательщика, не порождающая встречной обязанности государства;
- взыскание налога на условиях безвозвратности; - цель взимания налога - обеспечение государственных расходов вообще, а не какого-то конкретного расхода [6, с.8].

В формировании финансовых ресурсов государства участвуют не только налоги, но и разнообразные сборы. Сбор - это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами

юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) [1, ст.8].

Главное отличие сбора от налога - отсутствие в нем требований о безвозмездной уплате, перечисление сбора связано с последующими разрешительными действиями в отношении плательщика. Например, уплата сбора за право торговли подразумевает получение разрешения на осуществление торговой деятельности на территории данного муниципального образования. К отличительным признакам сбора относится нерегулярный характер его уплаты, которая осуществляется по мере возникновения необходимости. Сбор, как правило, следует оплатить до начала функционирования субъекта в качестве участника того или иного экономического процесса, в то время как налоги начисляются и уплачиваются только по результатам финансово-хозяйственной деятельности юридического или физического лица [16, с.13].

Сущность налогов наиболее четко проявляется через его функции, каждая из которых содержит внутреннее свойство, признаки и черты налога. Она также показывает, как реализуется общественное назначение налога как части воспроизводственного процесса, инструмента эффективного распределения и перераспределения доходов государства.

В настоящее время в экономической литературе до сих пор нет единого мнения по поводу количества функций налогов. Этот вопрос до сих пор вызывает серьезные дискуссии. Одними учеными признается наличие фискальной и регулирующей функций налогов [12, с.15]. По мнению других экономистов, помимо фискальной и регулирующей функций налоги выполняют как минимум еще две функции: распределительную и контрольную [9, с.21]. Автор придерживается позиции, что реально существуют и выделяют четыре налоговых функций: фискальная, регулирующая, распределительная (социальная) и контрольная.

Фискальная функция всегда рассматривается как изначально присущая любому налогу, любой налоговой системе любого государства, поскольку она отражает саму суть и миссию налогообложения. Ее главная задача - формирование государственного денежного фонда путем изъятия части доходов организаций и граждан для создания материальных условий существования государства и выполнения им собственных функций таких как: обороны страны, защиты правопорядка, решения социальных, природоохранных задач, ускоренное развитие научно-технического прогресса и др. Благодаря фискальной функции происходит огосударствление части национального дохода в денежной форме и создаются

реальные предпосылки для вмешательства государства в систему экономических отношений [13, с.43].

В таблице1 (Приложения 2) в качестве иллюстрации к фискальной функции налогов приведен уровень налоговой нагрузки в процентах к валовому внутреннему продукту (ВВП) в 2010-2014гг. в России и в крупнейших странах с развитой рыночной экономикой. Этот показатель в нашей стране во-первых, имеет явную тенденцию к снижению во времени по сравнению с началом рассматриваемого периода; во-вторых, он ниже, чем в приведенных в таблице государствах за исключением США [18, с.9-10]. Фискальная функция налогов всегда будет необходима и востребована, при растущих потребностях государства в различных сферах деятельности неизбежно происходит объективный рост соответствующих государственных расходов. При недостаточности налоговых поступлений и невозможности уменьшения государственных расходов прибегают к поиску других дополнительных форм доходов. Прежде всего, речь идет об обращении к внутренним и внешним государственным, региональным и местным займам. Размещение такого рода заимствований приводит к образованию государственного долга со всеми вытекающими отсюда порой отрицательными последствиями.

Регулирующая функция налогов либо стимулирует, либо сдерживает развитие той или иной хозяйственной деятельности [12, с.15]. Она связана во времени с распределением налоговых платежей между юридическими и физическими лицами, между сферами и отраслями экономики, между государством в целом и его отдельными регионами.

Регулирующая функция налогов, как правило, определяет и уточняет задачи налоговой политики государства. При помощи налоговых методов ускоряется или же, наоборот, сдерживается развитие отдельных видов деятельности и регионов, производятся необходимые изменения в структуре производства и его размещении. Можно проводить протекционистскую экономическую политику или, наоборот, обеспечить свободу товарному рынку, регулировать направления инвестиций [13, с.43]. Рассматриваемая функция налогов в экономике проявляется в поддержке отдельных форм или сфер бизнеса, путем создания специальных режимов налогообложения для достижения целей экономической политики. Например, широко применяется система льготного налогообложения в отношении субъектов малого предпринимательства, что позволяет формировать и поддерживать конкурентноспособную среду [11, с.44].

Важным направлением использования регулирующей функции налогов является влияние налогов на повышение эффективности использования ресурсов и на процесс их перераспределения. В частности, взимание налога на имущество организаций побуждает предприятия отказываться от излишних и ненужных элементов имущества, являющихся объектом обложения [11, с.45]. Тесно связана с рассмотренными ранее двумя функциями социальная (распределительная) функция налогов. Здесь связь будет четко проявляться через условия взимания налогов на доходы и имущество физических лиц. Они уплачиваются в большем размере с более обеспеченных слоев населения, при этом средства от указанных налогов должны в виде социальной помощи поступать к малоимущим слоям и группам населения. Примерами реализации социальной функции являются: прогрессивная шкала личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши [6, с.14].

К числу конкретных механизмов реализации социальной функции налогов относят страховые платежи; применительно к налогу на доходы физических лиц предусматриваются перечни доходов не подлежащих налогообложению, стандартные налоговые вычеты и профессиональные налоговые вычеты. Дополнительно к этому в налоговом кодексе Российской Федерации приводится перечень доходов, по которым налог на доходы физических лиц взимается по повышенным ставкам [1, ст.224].

Следует отметить, что значение и роль социальной функции налогов резко возрастает в периоды экономических кризисов и спадов производства, когда значительная часть населения активно нуждается в реальной социальной защите со стороны государства и соответствующих его институтов.

Контрольная функция налогов заключается в обеспечении государственного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов, их легитимностью и направлениями расходов. Она создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов у различных субъектов экономики. Сущность контроля состоит прежде всего в оценке соответствия размеров налоговых обязательств и налоговых поступлений, иначе говоря, в оценке своевременности и полноты исполнения налогоплательщиком своих обязанностей [9, с .21].

Государственный контроль был и останется важнейшим фактором, препятствующим уклонению от уплаты налогов и расширению различных видов

теневой экономики. Данная функция обеспечивает рост эффективности реализации фискальной функций налогов. Именно через нее достигается контроль над финансовыми потоками в стране, определяется потребность и необходимость в реформировании как налоговой, так и бюджетной систем государства.

Эффективная реализация контрольной функции зависит в немалой степени от состояния налоговой дисциплины, заключающейся в уплате налогоплательщиками налогов в полном объеме и в сроки, установленные законодательством. На практике контрольную функцию реально воплощают в жизнь и осуществляют налоговые органы [16, с.16].

Таким образом, используя механизмы налоговой системы и проводя соответствующую налоговую политику, государство оказывает активное влияние на социально-экономические процессы, происходящие в обществе.

## **1.2. Обязательные элементы налогов**

В законе о каждом налоге или сборе должна присутствовать вся необходимая информация, поскольку нечеткость, двусмысленность или неполнота нормативной базы могут привести к возможным уклонениям от уплаты налога на совершенно законных основаниях. Кроме того это может вызвать злоупотребления со стороны налоговых органов, выражающиеся в расширительном толковании положений законодательства и иных последствиях.

Объединяющим началом всех налогов являются обязательные элементы налогообложения, способствующие наиболее полному раскрытию сущности налога. Посредством элементов в законах о налогах собственно и устанавливается вся налоговая процедура [15, с.24]. Элементы налога - это принципы, правила, категории термины, которые закрепляются в нормативных актах и применяются для осуществления налогообложения [6, с.16]. В налоговом кодексе Российской Федерации приведен исчерпывающий перечень обязательных элементов налогообложения, без которых налог не может считаться установленным [1, ст.17]. К ним относятся:

- налогоплательщик;
- объект налогообложения;

- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Перечисленные элементы являются общими для всех видов налогов и сборов, действующих на территории Российской Федерации, они называются

обязательными элементами налогов. При помощи них устанавливается вся налоговая процедура и определяются важнейшие условия налогообложения.

Субъектом налога или налогоплательщиком может выступать или организация или физическое лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налог [6, с.16]. При определении какого-либо юридического или физического лица как налогоплательщика следует различать резидентов и нерезидентов, чье правовое определение в национальных налоговых законодательствах отличается конкретностью признаков. Типичными признаками в данном случае выступают: место регистрации, место экономической деятельности или место управления. Объект налогообложения - предмет, подлежащий обложению [11, с.27]. Объектом налогообложения может являться реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обязательство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает у налогоплательщика обязанности по уплате налогов [1, ст.38].

Понятие реализация товаров (работ или услуг) организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных налоговым кодексом Российской Федерации, и - на безвозмездной основе [1, ст.39].

Соответствующий объект, чтобы считаться действительным объектом обложения, должен отвечать двум главным условиям:

1) он должен иметь соответствующую характеристику (стоимостную, количественную или физическую);

2) с наличием этого объекта у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах должно связывать возникновение обязанностей по уплате налогов.

Под стоимостной характеристикой имеется в виду возможность соответствующей денежной оценки. Под количественной характеристикой следует понимать параметры, выражающие внешнюю определенность объекта: его величину, число, объем, степень развития свойств и т. д., иначе говоря, данный объект может быть реально измерен. К физическим характеристикам можно отнести особенности и свойства физического типа (например, плотность, вязкость, показатель преломления света и др.), а также технические характеристики (например, мощность двигателя транспортного средства).

В законодательстве дается полный перечень объектов налогообложения по всем видам налогов. Для примера приведем объекты налогообложения по федеральным налогам:

- реализация товаров, работ или услуг на территории Российской Федерации, а также передача прав собственности для налога на добавленную стоимость согласно [1, ст. 146];
- реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров для акцизов [1, ст. 182];
- полученный налогоплательщиком доход для налога на доходы физических лиц [1, ст. 209];
- полученная налогоплательщиком прибыль для налога на прибыль [1, ст. 247];
- пользовании водными объектами, в числе которых забор воды, использование акватории, использование для целей гидроэнергетики, использование для сплава древесины для водного налога [1, ст. 333.9].

Налоговая база представляет собой количественное выражение объекта налогообложения, являющееся основой для исчисления суммы налога. Налоговая база - это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения [15, с.26].

В стоимостной форме величина налоговой базы рассчитывается, исходя из сумм, полученных налогоплательщиком. По стоимостному показателю формируется объект обложения налогом на прибыль организаций [1, ст.274].

В объемно-стоимостном виде при формировании налоговой базы учитываются стоимостные и объемные показатели товаров (работ, услуг). Этот вид

базы используется при расчетах по налогу на добавленную стоимость [1, ст.153].

В основе использования показателей физического вида лежат те или иные физические величины. Налоговая база физического типа применяется при определении транспортного налога [1, ст.359].

Подсчет налоговой базы в зависимости от категории лиц производится:

1) или юридическими лицами - на основании данных бухгалтерского или налогового учета; 2) или индивидуальными предпринимателями - по результатам показателей книги учета доходов и расходов; 3) или физическими лицами - по данным кадастров или по величине полученных доходов.

Налоговый период представляет собой установленный в соответствии с законодательством период времени, по окончании которого устанавливается наличие у налогоплательщика объекта налога, определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате [11, с.28].

Календарный год определен в качестве налогового периода по налогу на доходы физических лиц, налогу на прибыль организаций, транспортному налогу, налогу на имущество организаций, земельному налогу [1, ст.216; 285; 360; 379; 393]. Квартал в качестве налогового периода имеют такие виды налогов, как налог на добавленную стоимость, водный налог, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности [1, ст.163; 333.11; 346.30]. Месяц составляет налоговый период по акцизам и налогу на игорный бизнес [1, ст.193; 368].

Следующим обязательным элементом налога выступает налоговая ставка. Она представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы [1, ст.53]. По способу начисления налоговые ставки бывают четырех видов: твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные [16, с.19].

Твердые налоговые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров налоговой базы (например, транспортный

налог). Твердые ставки достаточно просты с точки зрения исчисления самим налогоплательщиком и контроля со стороны налоговых органов. Они применяются в тех случаях, когда налоговая база представляет собой любую количественную характеристику объекта обложения за исключением стоимостной характеристики. Вместе с тем в условиях инфляции такую ставку придется периодически повышать, чтобы сохранить должный уровень изъятия имущества в виде налога.

Пропорциональная налоговая ставка выражается в определенном проценте от налогооблагаемой базы независимо от ее объема (например, налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на имущество) [11, с.27]. Пропорциональные ставки применяются в случаях, когда используются стоимостные характеристики объекта обложения в качестве налоговой базы. Они достаточно универсальны, поскольку при сохранении общей государственной политики налогообложения не требуют индексации.

Прогрессивные ставки построены таким образом, что с увеличением стоимости объекта обложения увеличивается их размер [6, с.38]. Существуют два достаточно разных типа прогрессивной ставки: простая и сложная.

При простой прогрессии величина ставки растет при увеличении налоговой базы для всей суммы дохода. При сложной прогрессии налогооблагаемая база делится на части, на каждую из которых налог начисляется по собственной ставке. При этом ставка повышается не для всего дохода, а лишь для его части, которая увеличилась относительно предыдущего налогового периода.

Регрессивная налоговая ставка уменьшается по мере увеличения роста налоговой базы. Регрессивные налоговые ставки необходимы тогда, когда государство старается стимулировать подобный рост.

Порядок исчисления налогов состоит в определении суммы налога, подлежащего к уплате. Налог может быть исчислен: 1) самим налогоплательщиком; 2) налоговым агентом; 3) налоговым органом [1, ст.52].

В зависимости от вида налоговой ставки исчисление налога производится: 1) как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы - для твердых налоговых ставок; 2) как соответствующая налоговой ставке доля налоговой базы - для процентных налоговых ставок; 3) в комбинированной форме - для комбинированных налоговых ставок.

Налог может исчисляться по итогам налогового периода без учета ранее уплаченных налоговых платежей либо нарастающим итогом. В последнем случае размер подлежащего к уплате налога определяется путем вычитания из суммы налога, исчисленной по итогам налогового (отчетного) периода, ранее уплаченных (ежеквартальных) авансовых платежей.

Ряд налогов, уплачиваемых физическими лицами, исчисляется налоговыми органами - транспортный налог, налог на имущество физических лиц, земельный налог [1, ст.363; 397; 409]. В данном случае законодатель упрощает работу граждан-налогоплательщиков, стремясь освободить их от достаточно сложной и трудоемкой работы по исчислению налогов, требующей определенных знаний законодательства и некоторой специальной квалификации.

Исчислив налог, налоговый орган не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляет налогоплательщику уведомление, где должны быть указаны размер налога, подлежащей уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога [1, ст.52]. Налоговое уведомление может передано налогоплательщику лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. Если налогоплательщик уклоняется от получения налогового уведомления: оно направляется по почте заказным письмом и считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Порядок уплаты налога - это нормативно установленные способы процедуры внесения налога в бюджет [11, с.29 ].

Порядок уплаты налога как элемент закона о налоге, предполагает решение следующих вопросов:

- направление платежа, т. е. в бюджет или во внебюджетный фонд;
- средства уплаты налога - в рублевых средствах или в валюте;
- механизм платежа (в безналичном или наличном порядке; в кассу сборщика налогов или на бюджетный счет через банк плательщика и т. п.);
- особенности контроля за уплатой налога [1, с.58];.

Существует четыре основных способа уплаты налогов: 1) по декларации; 2) у источника дохода; 3) кадастровый способ; 4) по уведомлению [17, с.22 ].

При уплате налога по декларации на налогоплательщика возлагается обязанность представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах. На основании декларации налоговый орган исчисляет налог и вручает налогоплательщику извещение о его уплате.

При уплате налога у источника дохода момент уплаты налога предшествует моменту получения дохода. Налогоплательщик получает часть дохода за вычетом налога, определенного и удержанного бухгалтерией предприятия или индивидуальным предпринимателем, производящим выплаты.

Кадастровый способ уплаты налога означает что налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества. Особенность уплаты налога кадастровым способом состоит в том, что момент уплаты налога никак не связан с моментом получения дохода. При уплате устанавливаются фиксированные сроки взноса.

Уплата налога по уведомлению применяется в том случае, когда обязанность исчисления суммы налога возложена на налоговые или иные органы государственной власти, не являющиеся налоговыми агентами.

Со срочностью налоговых платежей связано понятие «недоимка» - сумма налога, не внесенного в бюджет по истечении установленных сроков. Обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, иначе на налогоплательщика накладываются штрафные санкции [1, ст.57].

Изменение срока уплаты налога и сбора на законных основаниях осуществляется в форме: отсрочки, рассрочки или налогового инвестиционного кредита [1, ст. 61].

Отсрочка - налогоплательщик получает право уплатить всю причитающихся налогов и сборов в более поздний срок, определенный уполномоченными в соответствии с законодательством органами [1, ст.64].

При рассрочке налогоплательщику дается возможность оплатить налоги и сборы не только в более поздние сроки, но и по частям. Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога. при котором организации предоставляется возможность в течении определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов [17, с.21 ].

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организаций, а также по региональным и местным налогам. Организация, получившая инвестиционный налоговый кредит, вправе уменьшить свои налоговые платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите [1, ст.66].

В заключении данной главы еще раз отметим, что налоги играют чрезвычайно важную роль в социально-экономической жизни современного общества. При помощи них государство удовлетворяет свои потребности в денежных средствах для финансирования соответствующих расходов, меняет темпы и пропорции развития отдельных отраслей и регионов, осуществляет стимулирование инвестиций и внешнеэкономической деятельности, ускоряет внедрение достижений научно-технического прогресса, изменяет соотношение между совокупным спросом и предложением и решает другие важные народнохозяйственные задачи.

Сущность налогов выявляется через его функции, каждая из которых отражает внутреннее свойство, признаки и черты налога. Налоги выполняют четыре функции: фискальную, регулирующую, социальную и контрольную. Объединяющим началом всех налогов являются обязательные элементы налога, которые представляют собой принципы, правила, категории и термины, закрепленные в соответствующих нормативных актах и применяемые для описания процедуры налогообложения.

Обязательными элементами налога согласно действующему законодательству выступают: налогоплательщики; объекты налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; налоговый период; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты

## **2. Анализ системы налогообложения банковского сектора**

### **2.1. Особенности налогового регулирования банковской деятельности**

Банковская система в любой стране мира - это основа основ современной рыночной экономики. От развития национальной банковской системы зависят темпы экономического роста, а следовательно, экономическая безопасность страны и ее статус на международной арене [4, с.9]. В современных условиях она является одной из ключевых структур существующей экономики, при этом банки, выполняя роль посредников в процессе перераспределении капиталов, значительно повышают общую эффективность и результативность общественного производства.

Банк - это кредитная организация, обладающая исключительным правом на осуществление таких банковских операций, как : привлечение денежных средств граждан и организаций во вклады; размещение данных денежных средств за свой счет и от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности; ведения банковских счетов граждан и организаций [2, ст.1]. Основным назначением банков является посредничество в платежах и посредничество в кредите [14,с.8].

Особенность банков состоит в том, что они осуществляют лишь только те операции, которые предусмотрены Законом РФ «О банках и банковской деятельности» и обязательно при наличии требуемой лицензии Центрального банка Российской Федерации. Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью [2, ст.5]. В соответствии с действующим законодательством к банковским отнесены следующие виды операций:

1. Привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счёт;
3. Открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-респондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме  
(в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. Выдача банковских гарантий;
9. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
10. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
11. Оказание консультационных и информационных услуг и др. [2, ст.5].

Налоги в банковской системе занимают чрезвычайно важное место как инструмент осуществления централизованной финансово-кредитной политики и призваны наилучшим образом обеспечить фискальную деятельность государства.

Государственное регулирование и налогообложение кредитных организаций — тема чрезвычайно важная, поскольку они не только крупные плательщики, но и экономические субъекты, платежеспособность которых имеет большое общественное значение [17, с.10]. Коммерческие банки как налогоплательщики должны выполнять следующие обязанности [1, ст.23]:

- уплачивать законно установленные налоги; - вставать на налоговый учет в налоговых органах;
- вести в установленном порядке учет своих доходов и расходов;
- предъявлять в налоговый орган по месту своего учета в установленном порядке налоговую декларацию;
- предъявлять налоговым органам документы, необходимые для начисления и уплаты налогов;
- в течение 4 лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, подтверждающих получение дохода.

Среди 50 крупнейших налогоплательщиков нашей страны находится и пять коммерческих банков: Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ, Райффайзенбанк и Внешэкономбанк. Их налоговая нагрузка в 2015-2016гг. была достаточно дифференцированной и колебалась в течение одного года от 0,8 % до 8,0% (Таблица 2 Приложения 2) [18, с.1]. Как налоговые агенты, коммерческие банки обязаны выполнять следующие основные требования:

1. Правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять налоги в бюджет.
2. Вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщиком доходов.
3. Письменно сообщать в налоговый орган о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика, в течение 1 месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах.
4. Предъявлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления налогов [1, ст.24].

Коммерческие банки выступают посредниками между государством и налогоплательщиками, через которых последние осуществляют свои финансово-хозяйственные операции [10, с.163]. Они являются обладателями информации, необходимой налоговым органам для осуществления контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах возложило на коммерческие банки следующие специальные обязанности: 1) связанными с учетом налогоплательщиков; 2) по исполнению поручений налогоплательщиков на перечисление налогов и сборов; 3) по предоставлению операций по счетам организаций и индивидуальных предпринимателей [14, с.12].

Специфика развития и функционирования коммерческих банков определяет направления воздействия на их деятельность через налоги. Налоговое воздействие государства может быть направлено на:

- 1) банковскую систему в целом; 2) конкретный банк; 3) отдельные направления банковской деятельности и операции кредитных организаций.

Можно выделить следующие общие методы налогового воздействия на деятельность коммерческих банков со стороны государства:

- 1) законодательный; 2) административный; 3) судебный [рисунок1 Приложения 1].

Законодательный метод предполагает разработку и принятие новых налоговых законов, внесение изменений и дополнений в уже существующие законодательные акты и т.д. Он реализуется через следующие механизмы:

- введение или отмены налогов (изменение системы налогообложения);
- изменение налоговых ставок;

- предоставление или отмену льгот;
- изменение налоговой базы;
- установление санкций за нарушение налогового законодательства [13, с.46].

Под административным методом налогового воздействия на деятельность банковского сектора понимается комплекс мер и мероприятий органов исполнительной власти, направленный на полную и своевременную уплату всех налогов и сборов. Административный метод в основном реализуется через деятельность налоговых органов и представляет собой:

- работу налоговых органов непосредственно с налогоплательщиками по разъяснению законодательства о налогах и сборах;
- камеральные и выездные налоговые проверки коммерческих банков;
- анализ эффективности и целесообразности тех или иных налогов, взимаемых с коммерческих банков;
- обязательные аудиторские проверки.

Скоординированная деятельность налоговых органов по работе с налогоплательщиками, единая позиция всех территориальных подразделений Федеральной налоговой службы РФ по отдельным вопросам налогообложения, полное соответствие законодательству и оперативность их разъяснений способствуют повышению налоговой культуры налогоплательщиков и уменьшению ошибок в документах налогоплательщиков. Ряд авторов отмечают, что для страны становится совершенно необходимым воспитание налоговой культуры граждан, которая позволит более эффективно осуществлять налоговую политику и собирать налоги [11, с.62].

Судебный метод налогового воздействия на кредитные учреждения выступает на первый план, когда речь идет о разрешении противоречий между налогоплательщиками и налоговыми органами. Судебная система призвана защищать права и интересы как налогоплательщиков, так и государства. При этом решения судов по спорным вопросам чаще всего обеспечивает единые подходы к отдельным нормам налогового законодательства налогоплательщиков и налоговых органов.

Необходимо отметить, что судебный метод налогового воздействия государства способствует увеличению поступлений налогов в бюджет и принятию решений по взысканию соответствующих санкций за неуплату. Эффективность судебного метода налогового воздействия определяется организацией работы судебных органов (полномочия судов, сроки рассмотрения дел и т. д.) и их финансированием. В целом судебным методом государство воздействует не только на банки, но и на различные органы исполнительной власти.

## **2.2 Виды налоговых обязательств коммерческих банков**

Систему налогообложения коммерческих банков в настоящее время невозможно полностью уравнивать с системой налогообложения организаций и предприятий. Перечень налогов, уплачиваемых банками, такой же, как у прочих организаций и предприятий, по трем наиболее значимым налогам — налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций - имеются весьма существенные различия [10, с.5].

В налоге на добавленную стоимость самым важным моментом при определении налогооблагаемой базы для кредитных учреждений является то, что обложению налогом не подлежат почти все банковские операции (за исключением инкассации), на проведение которых требуется банковская лицензия.

По налогу на прибыль организаций коммерческие банки как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но по банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам) установлены особенности формирования доходов и расходов, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы [1, ст.290 и 291].

По налогу на имущество организаций специфика обложения налогом коммерческих банков заключается в том, что его источником являются вовсе не финансовые результаты, как у прочих плательщиков, а операционные и прочие расходы.

Кредитные учреждения могут при определенных условиях уплачивать транспортный налог (если банк является владельцем транспортных средств), земельный налог (если банку земля предоставлена в собственность, владение и пользование на территории РФ), а также прочие налоги и сборы.

В качестве налогового агента банки исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджетную систему налог на доходы физических лиц по ставке 13%. В 2016г. уровень налоговой нагрузки в банковском секторе страны продолжал снижаться по сравнению с предыдущими годами (таблица 3 Приложения 2), он уменьшился с 32,1% в 2012 году до 29,1% в 2016 году. По отдельным видам налогов динамика была разнонаправленной. Так, по налогу на прибыль и по прочим налогам происходило уменьшение налоговой нагрузки, в свою очередь поступления по страховым взносам демонстрировали стабильный рост, практически не изменилась налоговая нагрузка по налогу на добавленную стоимость [20, с.1; 4; 6].

По налогу на прибыль организаций объектом обложения у кредитных учреждений признается реально полученная прибыль, которая определяется как полученный банком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов [1, ст.247]. При этом под расходами признаются любые затраты при условии, что налогоплательщик может доказать их обоснованность и необходимость для осуществления деятельности по получению указанного дохода. Коммерческие банки должны определить доходы и расходы для целей налогообложения одним из двух методов - методом начисления или кассовым методом [1, ст.271; 272; 273].

Доходами при исчисления налога на прибыль кредитных учреждений признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационные доходы. Помимо указанных к доходам банков относят также доходы от банковской деятельности:

- в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;
- в виде платы за открытие и ведения банковских счетов клиентов, включая комиссию вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные операции, обслуживание платежных карт;
- от инкассации денежных средств, векселей платежных и расчетных документов кассового обслуживания клиентов;
- от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, от операций с валютными ценностями;
- по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

- от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;
- от депозитарного обслуживания клиентов; - от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; - в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации); - в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- в виде платы, получаемой банком, от экспортеров и импортеров за выполнение функций агента валютного контроля;
- по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;
- в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;
- по оказанию услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банками и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;
- от осуществления форвейтинговых и факторинговых операций;
- в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями и др. [1, ст.290].

В состав расходов кредитных организаций включаются: расходы, связанные с производством и реализацией (материальные расходы, расходы на оплату труда, обязательное и добровольное страхование, суммы начисленной амортизации, прочие расходы) и внереализационные расходы (судебные издержки, потери от стихийных бедствий, аварий, на содержание переданного в аренду имущества, на эмиссию собственных ценных бумаг и т. д.) [1, ст.252].

К расходам коммерческих банков относятся затраты, понесенные при осуществлении банковской деятельности, сюда относят расходы в виде процентов

по: - договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах; - собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам и другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт; - приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации; - займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах; - иным обязательствам банков перед клиентами, а том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам [1, ст.291].

К суммам очислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащие резервированию, пречисляют:

- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям; - расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой; - убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью; - суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке, принадлежащей кредитной организации или ее клиентам ценностей;

- расходы по аренде брокерских мест; - расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров и др.[1, ст.292]. Налоговая ставка устанавливается в размере 20%: сумма налога на прибыль организаций, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18%, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Последняя налоговая ставка может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но она не может быть меньше 13,5% [1, ст.284].

Сумма налога на прибыль рассчитывается банками самостоятельно на основании данных бухгалтерского учета и отчетности. Налоговым периодом по налогу на прибыль, уплачиваемому кредитными учреждениями, как и по обычным организациям признается календарный год. Отчетными периодами выступают

соответственно первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года [1, ст.285]. Рассматривая особенности объекта обложения налогом на добавленную стоимость у банков, следует исходить из того, что большая часть тарифов на услуги этих кредитных учреждений прямо не основывается на их себестоимости. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние различные факторы [17, с.23]. По этой причине большая часть услуг коммерческих банков освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость, так как тарифы на их услуги привязаны к различного рода рискам (кредитным, валютным, процентным) и на их размер очень значительное влияние оказывает конкуренция. В частности, от обложения налогом на добавленную стоимость освобождено осуществление кредитными учреждениями банковских операций (за исключением инкассации) таких как: - привлеченные денежные средства организаций и физических лиц во вклады; - размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; - открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операций, связанных с обслуживанием банковских карт; - осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и с драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; - по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатации системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обеспечение обслуживающего систему персонала;[1, ст149]

- получение от заёмщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в том числе по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), и иным видам страхования, в которых банк является страхователем.

Налог на добавленную стоимость имеет в качестве обложения стоимость, приращенную в процессе изготовления продуктов к затратам материального характера [10, с.12]. Объектом обложения признаются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;
- передача на территории Российской Федерации товаров для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на территорию Российской Федерации [1, ст.146 ].

Налогообложение налогом на добавленную стоимость осуществляется по налоговой ставке 18% [1,ст.164]. Налоговый период устанавливается квартал [1, ст163]. Уплата налога на добавленную стоимость производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на имущество организаций в отличии от налогов на прибыль и на добавленную стоимость относится к региональным налогам.

Налогоплательщиками данного налога в банковском секторе являются кредитные учреждения, имеющее имущество, признаваемое в качестве объекта налогообложения [1, ст.374]. Объектами налогообложения для российских организаций признаётся движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено ст.378, 378.1 и 378.2 налогового кодекса Российской Федерации. Налоговая база определяется: 1) как среднегодовая стоимость имущества; 2) в отношении отдельных объектов - как их кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года налогового периода [1, ст.375]. Налоговая ставки устанавливаются законами субъектов Российской

Федерации и не может превышать 2,2%. В отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база для которых определяется как кадастровая стоимость, налоговая ставка в 2017 году не может превышать 2,0% [1, ст.380].

Налоговым периодом по налогу на имущество организаций признается календарный год. Отчётными периодами выступают первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Отчётными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих налог исходя из кадастровой стоимости, являются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года [1, ст.379].

В заключении данной главы отметим еще раз, что коммерческие банки играют важнейшую роль в условиях рыночной экономики. В налоговой системе страны во взаимоотношениях с налоговыми органами кредитные учреждения выступают в трёх лицах: как самостоятельные налогоплательщики, как налоговые агенты и как посредники между государством и налогоплательщиками, через которые последние осуществляют свою финансово-хозяйственную деятельность. Существуют три метода налогового воздействия государства на банковскую деятельность: законодательный, административный и судебный. В налогообложении банков имеются особенности по сравнению с налогообложением организации, они обусловлены специфическим планом счетов бухгалтерского учета в кредитных учреждениях. Среди налогов, облагаемых коммерческими банками, ведущее место принадлежит налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль организаций и налогу на имущество организаций.

### **3. Проблемы и пути совершенствования налогообложения кредитных организаций**

В настоящее время вопрос о совершенствовании налогообложения коммерческих банков приобретает особую актуальность и значимость. Установление оптимальной системы налогообложения кредитных организаций достаточно сложная и трудная задача, не решаемая одним днем и даже одним годом, так как банки в налоговой системе страны выполняют сразу несколько разнообразных функций.

Банкротство одного крупного банка, не говоря уже о подрыве всей банковской системы, будет иметь глубокие последствия для экономики страны, поскольку банковская система в настоящее время обладает огромным резонирующим

потенциалом, способным взорвать всю социально-экономическую ситуацию в целом.

Одной из задач совершенствования налогообложения коммерческих банков в нашей стране является снижение ярко выраженной фискальной направленности налогов и повышение их стимулирующей роли, при этом со всей очевидностью встает необходимость осмысления правового регулирования налогов как составной части налогового законодательства страны в целом

[8, с.4]. Основная задача налогового воздействия на деятельность банковского сектора со стороны государства заключается в переориентации вложений банков в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные инструменты банковской деятельности - межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности. Одним из путей достижения этой задачи видится в снижении налогового бремени в целях предотвращения банкротства ряда кредитных учреждений и недопущения сильной монополизации банковского сектора экономики, а также предоставление действенных, а не декларативных налоговых льгот банкам [17, с.11]. В снижении фискальной направленности и усилении стимулирующей роли важнейшее место принадлежит прежде всего улучшению налоговой базы налога на прибыль коммерческих банков. Требуется создать такую систему формирования налоговой базы по данному налогу, которая дала бы возможность в первую очередь развиваться самим банкам. Система их налогообложения должна способствовать подъему экономики, следовательно, необходимо стимулировать кредитные учреждения к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики по сравнению с вложениями по другим направлениям.

Немало авторов предлагают активно использовать в государственном налоговом регулировании положительный зарубежный опыт, в частности, речь идет о таких рычагах налогового стимулирования как:

- перенос банками убытков на будущие налоговые периоды;
- изменение ставки налога на прибыль для деятельности коммерческих банков, введение льгот для малых и вновь созданных коммерческих банков, изменение состава необлагаемых доходов от деятельности, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых коммерческими банками; - изменение перечня расходов банка по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков, которые формируют резервы по сомнительным долгам; возможность отнесения на учёт

налогооблагаемые расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам;

- выбор метода определенных доходов и расходов для налогообложения банков: кассовый метод или метод начислений [8, с.61-62].

Наиболее важным направлением инвестиционных вливаний в реальный сектор экономики страны со стороны банковского сектора выступают налоговая тактика и стратегия в отношении банков-инвесторов [10, с.59]. Здесь требуется решение ряда концептуальных проблем законодательного и нормативного характера:

- изменить условия проведения конкурсов по обслуживанию бюджетных средств, для чего необходимо учитывать качество активов, надежность кредитных организаций, уровень технологий, опыт работы;

- ввести изменения в законодательство на федеральном и региональном уровнях, стимулирующие банки кредитовать материальное производство;

- создать институт кредитной истории, где будет законодательно закреплена ответственность за предоставление недостоверной информации;

- принять закон о гарантиях государства частным инвесторам при условии прямых инвестиций в реальный сектор экономики;

- учитывать при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль резерв, создаваемый банками, на возможные потери по ссудам и иным активам в размере создаваемых резервов;

- стимулирование инвестирования коммерческих банков в акции и паи предприятий (организаций) материального производства при их первичном размещении путем соответствующей корректировки механизмов расчетов собственного капитала банка;

- уменьшить на 50% нормы обязательного резервирования для банков, у которых доля инвестиционных кредитов реальному сектору экономики сроком более года составляет не менее 20% валюты баланса [10, с.59-60].

Изменение существующей системы налогообложения кредитных организаций как инвесторов позволит увеличить финансирование в реальный сектор экономики и повысить дисциплину коммерческих банков. Такие изменения должны быть увязаны с повышением ответственности кредитных организаций за исполнительскую дисциплину по своевременному перечислению налоговых

платежей в бюджеты, с сокращением задолженности по уплате собственных налоговых платежей.

В настоящее время с точки зрения налогообложения процентов по депозитам нет никакой разницы, месяц они пролежали или год, хотя экономический эффект от этих средств был совершенно различным. Если государство считает, что для индустриального развития ему нужны долгосрочные сбережения, то оно должно их поощрять через налоги. Это значит, что ставка налога на прибыль для коммерческих банков, получаемая от долгосрочного кредитования, могла бы быть меньше, чем по текущим операциям. Указанное положение дало бы возможность экономическим путем, через повышение процентных ставок, стимулировать срочные депозиты. Эффект был бы ещё большим, если бы и для клиентов одновременно снижался налог на прибыль по процентам от срочных депозитов [10, с.60 ].

В целях повышения заинтересованности кредитных учреждений в предоставлении долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики необходимо освободить от налогообложения прибыль коммерческих банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов на срок более года на развитие производства. Освобождение доходов кредитных учреждений, полученных от предоставления кредитов на развитие производства, не приведет к существенному росту инвестиций в реальный сектор экономики, если не будут внесены изменения в налоговое законодательство производителей. Без создания экономической заинтересованности тех, кто будет брать эти долгосрочные кредиты, невозможно обеспечить совпадение интересов коммерческих банков и организаций-производителей.

Для совпадения интересов кредитных учреждений и предприятий необходимо внести изменения в налоговое законодательство одновременно, освобождая от налога на прибыль коммерческие банки, полученную от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, и снижая ставки налога на прибыль (например, в 1,5-2,0 раза), полученную с продукции от расширения существующего или создания нового производства за счет полученных долгосрочных кредитов банков. При этом уменьшение ставки должно носить не разовый, а долгосрочный характер - на период не менее 3-5 лет [10, с.61]. Бюджет здесь только выигрывает, поскольку будет получать все другие виды налогов от вновь появившегося производства.

Перевод коммерческих банков на вышеприведенную схему налогообложения и освобождение от налогов доходов кредитных учреждений, полученных от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, потребует создание чёткого механизма контроля за использованием самих долгосрочных кредитов по назначению. Необходимо сформировать условия, при которых кредитному учреждению было бы выгодно брать долгосрочные кредиты для расширения производства и создания новых рабочих. В качестве варианта можно предложить следующее: коммерческие банки полностью освобождаются от налога на прибыль, полученную от предоставления долгосрочных кредитов для развития промышленного и строительного производства. При этом производителям целесообразно установить: полученную прибыль за счет взятых долгосрочных кредитов облагать налогом в течении пяти лет со дня ввода в эксплуатацию производственных мощностей по ставке, уменьшенной в два раза. На таких же условиях должно осуществляться предоставление кредитов сельхозпроизводителям, а также предприятиям, занимающимся переработкой сельхозпродукции и продукции животноводства [10, с.62].

Введение предлагаемых условий в конечном счете не сократит поступления в бюджеты различных уровней. Если предприятия в первые годы после ввода в эксплуатацию производственных мощностей не будут получать прибыль, то бюджеты будут иметь доход за счет других налогов, в том числе за счет сокращения выплат пособия по безработице и сопутствующих расходов.

Чтобы компенсировать уменьшение налога на прибыль коммерческих банков в связи с выполнением им стимулирующей функцией предлагается одновременно рассмотреть вопрос о поднятии других налоговых платежей. В частности, можно говорить о расширении перечня банковских операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, и за счёт этого компенсировать снижение налога на прибыль от инвестиционной деятельности кредитных организаций [8, с.63]. В заключении данной главы отметим, что в современных условиях существует настоятельная необходимость создать эффективную систему налогообложения коммерческих банков. Это в первую очередь касается наиболее рационального налогообложения банковской прибыли, которая бы стимулировала кредитные учреждения к увеличению доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики и к росту вложений в ценные бумаги предприятий. Рост кредитов реальному сектору экономики приведет к увеличению доходов коммерческих банков и через собираемые налоги должно положительным образом сказаться на увеличении доходной части бюджетов различного уровня.

## Заключение

Налоги появились вместе с первыми зачатками государственных образований. Они играли и продолжают играть чрезвычайно важную роль в жизни человеческого общества, налоги реально формируют бюджет и обеспечивают государство необходимыми денежными средствами. Сущность налога состоит в изъятии в пользу общества части валого внутреннего продукта для содержания государства и выполнения соответствующих ему функций. Налоги выполняют фискальную, регулируемую, распределительную (социальную) и контрольную функции. Фискальная функция налогов является определяющей, из которой вытекают все остальные. Благодаря фискальной функции, происходит огосударствление части национального дохода в денежной форме и создаются реальные предпосылки для вмешательства государства в систему экономических отношений.

Элементы налога - это принципы, правила, категории, термины, которые изложены в нормативных актах и применяются для осуществления налогообложения.

Обязательные элементы налога являются 1)налогоплательщик; 2)объекты налогообложения; 3)налоговая база; 4)налоговая ставка; 5)налоговый период; 6)порядок исчисления налога; 7)порядок и сроки уплаты налога.

В налоговой системе Российской Федерации коммерческим банкам принадлежит весьма существенная роль, именно они выступают связующим звеном между государством и налогоплательщиками, именно кредитные учреждения осуществляют кассовое исполнение доходной части государственного бюджета, выполняя функцию «кровеносных сосудов» бюджета.

Банки являются специфическими участниками налоговых правоотношений, поскольку они одновременно могут выступать в роли налогоплательщиков, налоговых агентов и субъектов, которые уполномочены выполнять некоторые обязанности в области налогового администрирования.

Законодательное воздействие налогообложения на банковскую деятельность может осуществляться посредством:

- введение новых или отмена существующих налогов;

- увеличение или уменьшение налоговых ставок;
- предоставление или отмена налоговых льгот;
- изменение налоговой базы.

Коммерческие банки в настоящее время уплачивают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог, государственную пошлину и пр.

В качестве налогового агента кредитные учреждения исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджет налог на доходы физических лиц.

Одним из ключевых вопросов совершенствования налогообложения коммерческих банков является снижение фискальной направленности налогов и усиления их стимулирующей роли. Здесь ведущее место принадлежит оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль.

Для повышения заинтересованности банков в предоставлении долгосрочных кредитов для расширения производства в реальном секторе экономики следует освободить от налогообложения прибыль банков, полученную от выдачи долгосрочных кредитов на срок более одного года на развитие материального производства. Освобождение доходов коммерческих банков, образованных от предоставления кредитов на расширение производства, не увеличит значительно инвестиции в реальный сектор экономики, если не будут сделаны соответствующие изменения в налоговом законодательстве производителей. Без создания серьезной экономической заинтересованности тех, кто будет брать эти долгосрочные кредиты, невозможно добиться совпадения интересов коммерческих банков и предприятий-производителей.

Компенсировать уменьшение налога на прибыль кредитных учреждений, в связи с выполнением им стимулирующей функции, предлагается путем увеличения других налоговых платежей с коммерческих банков, например, налога на добавленную стоимость.

## **Список используемых источников**

1. Налоговый кодекс РФ. Актуальная редакция НК РФ от 27.11.2017 с изменениями, вступившими в силу с 27.12.2017. Кодексы и законы РФ. - Правовая справочно-консультационная система.
2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Актуальная редакция закона 395-1 от 26.07.2017 с изменениями, вступившими в силу 26.07.2017. Кодексы и законы РФ. - Правовая справочно-консультационная система.
3. Балихина Н.Б. Финансы и налогообложение организаций: Учебник / Н.Б. Балихина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 623 с. 4. Белоглазова Г.С., Кроливецкая Л.В. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.С. Белоглазова, Л.В. Кроливецкая — М.: Юрайт, 2012. - 608с.
5. Дадашев А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: Учебное пособие / А.З. Дадашев. - М.: Книжный мир, 2008. - 88с. 6. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Н.В. Иванова. - Ростов н/Д: Феникс, 2017. - 270с. 7. Кондраков Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2016, - 175с.
8. Литвинова С.А. Налогообложение кредитных организаций: учебное пособие / С.А. Литвинова — М.;Берлин: Директ-Медиа, 2016. - 80с. 9. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для СПО / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353с.
10. Муравлёва Т.В. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие для студентов / Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Саратов, 2014. - 184с.
11. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Под общей редакцией Лазуриной О.М. - Ярославль: МФЮА, 2014. - 220с.
12. Налоги и налогообложение: учебник для прикладного бакалавриата / под ред. Л.Я. Маршавиной, Л.А. Чайковской. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 583с.
13. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / под ред. Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2017.

- 495с. 14. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под общ. ред. Е.Б. Шуваловой. - 2-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. - 176с. 15. Пансков В.Г. Налоги и налогообложения: теория и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2016. - 382 с.

16. Тарасова В.Ф. Налоги и налогообложение: учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, Л.Н. Семькина; под общ. ред. В.Ф. Тарасовой. - 3-е изд., перераб. - М.: КНОРУС, 2016. - 496с.

17. Туктарова Ф.К. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб.пособие /Ф.К. Туктарова, Ю.В. Калабин. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2013. - 150с. 18. Исследование РБК: крупнейшие налогоплательщики России. - Экономика, 15.08.2017 — [www.rbk.ru](http://www.rbk.ru) (дата обращения 28.11.2017)

19. Основные направления налоговой политики на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов. Документ от 30.11.2016. - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)(дата обращения 25.10.2017)

20. Обзор банковского сектора Российской Федерации по годам (Интернетверсия)[Электронный ресурс] ЦБ РФ. Пресс-служба. Режим доступа:<http://www.cbr.ru/analytics/?Prtd=bnksyst> (дата обращения 20.11.2017)

## **Приложение 1**

### **Рис.1**

Методы налогового воздействия

законодательный

судебный

административный

Формы проявления налогового воздействия

Изменение налоговой базы

Льготы

Изменение налоговых ставок

Введение или отмена налогов

Санкции за нарушения законов о налогах

Контроль за поступлением налогов

Выездные и камеральные налоговые проверки

Разъяснение положений налогового законодательства

Аудиторские проверки

### **Схема налогового воздействия государства на банковскую деятельность и формы их управления**

Источник: [рис. сделан самостоятельно]

## **Приложение 2**

### **Таблица 1**

#### **Налоговая нагрузка на экономику (%ВВП)**

**в 2010-2014 годах**

<b>Страна</b>	<b>2010</b>	<b>2012</b>	<b>2014</b>
Великобритания	32,80	33,05	32,57
Германия	34,98	36,38	36,13
Италия	41,84	43,88	43,64
США	23,18	24,05	26,0
Франция	41,58	44,13	45,22

Россия 31,12 32,49 31,89

Источник: [19, с.3-5]

## Таблица 2

### Налоговая нагрузка на крупнейшие коммерческие банки Российской Федерации

Банки РФ	2015 год			2016 год		
	Налоги млрд. руб	Выручка млрд. руб	Налого- вая нагруз- ка %	Налоги млрд. руб	Выруч- ка млрд. руб	Налого-ая нагруз-ка %
Сбербанк России	79,6	2911,6	2,7	245,4	3058,9	8,0
Альфа-банк	15,2	251,9	6,0	4,8	255,6	1,9
ВТБ	13,1	1285,2	1,0	27,0	1292,3	2,1
Райффайзенбанк	6,5	122,9	5,3	6,6	114,2	5,8
Внешэкономбанк	5,6	667,2	0,8	9,9	759,4	1,3

Источник: [18. с.1]

## Таблица 3

## Уровень налоговой нагрузки

### в банковском секторе страны в 2012-2016 гг. в % к ВВП

Показатель	2012 год	2014 год	2016 год
Уровень налоговой нагрузки	32,1	31,1	29,1
Налог на прибыль	3,5	3,0	3,2
НДФЛ	3,4	3,4	3,5
Страховые взносы	5,8	6,0	7,0
Налог на добавленную стоимость	5,3	5,0	5,3
Прочие	12,4	12,0	8,0

Источник: [20. с.1;4;6]