

## **Содержание:**

### **Введение**

Налог как основная форма финансирования доходов бюджета государства присуща всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. Доходы государства представляют собой совокупность финансовых ресурсов, которыми располагает государство и которые создают материальную базу для выполнения его функций, поэтому функционирование государства предполагает объективную необходимость существования налогов. Как экономическое явление отношения, отражаемые категорией «налог», характеризуются как отношения фискального обмена, вступая в которые, их субъекты - государство и налогоплательщики - обменивают общественные блага на налоги, или оплачивают личными средствами функции, блага и услуги, которые предоставляет государство. Следовательно, налог как экономическое явление является частью доходов и имущества налогоплательщиков, переданных ими в форме денежных взносов государству в обмен на общественные блага.

Налогообложение банковских организаций, совершаемое в рамках общей концепции налогообложения, определено их специфической ролью, так как они являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, чья платежеспособность играет для общества значимую роль. С банковских счетов хозяйствующие субъекты в безналичном порядке рассчитываются за купленные товары, произведенные работы, оказанные услуги, реализуют платежи в бюджет.

На банковских счетах находятся безналичные денежные средства организаций и предприятий, с банковских счетов совершается выплата заработной платы, что в значительной мере оказывает влияние на налично-денежный оборот государства.

Банками реализуется кредитование предприятий и организаций, а также физических лиц, что помогает кредитным организациям получать процентные доходы, являющиеся главным источником совокупных доходов и оказывающими значительное влияние на финансовый результат деятельности.

Актуальность вопросов налогообложения банков не вызывает сомнения. Эта тема логично вписывается в общероссийскую дискуссию о проблемах модернизации

налоговой политики в России, доработки Налогового кодекса и формирования целостной национальной налоговой системы.

Объект исследования – понятие имущественного налогообложения.

Предмет исследования – порядок имущественного налогообложения банков.

Цель настоящей работы - исследовать порядок имущественного налогообложения банков.

Задачи:

- рассмотреть банки как субъект налогообложения;
- исследовать понятие имущественного налогообложения организаций;
- определить порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций;
- провести анализ расчета налога на имущество банков

Теоретической основой для написания работы послужили труды отечественных специалистов в области банковской деятельности, законы и нормативные документы РФ, а также материалы периодических изданий.

Цель и задачи исследования определили структуру работы, которая включает в себя введение, двух глав основного текста, заключение и списка использованной литературы.

## **Глава 1. Теоретические основы функционирования системы налогообложения в банках**

### **1.1. Банки как субъект налогообложения**

При анализе системы налогообложения банков следует исходить из определения налогов в целом. По своему экономическому содержанию налоги - это финансовые отношения между государством и налогоплательщиками в целях создания общегосударственных централизованных фондов денежных средств, необходимых для выполнения государством его функций (оборонной, правоохранительной, социальной, экономической и др.) [12].

Толкование сущности налогов как способа финансирования производства общественных благ превращает их в неотъемлемый атрибут демократического правового государства, условие цивилизованного развития общества. В таком контексте роль налогов в общественном воспроизводстве не является однозначной. Это объясняется тем, что налоги могут, как способствовать росту ВВП, так и тормозить его. Речь идет о стимулировании и сдерживании развития социально-экономических процессов.

Налоги регулируют распределение ресурсов между государственным и частным секторами экономики, между производством общественных и частных благ, и в этом смысле они являются инструментом выполнения государством локационной функции. Налоги также являются инструментом финансовой политики, при помощи которого осуществляются распределение и перераспределение создаваемого валового общественного продукта и национального богатства [9].

Термин «налог» имеет долгую практику применения; масштаб его использования неуклонно возрастает не только в текстах нормативных правовых актов, но и в научной литературе, а еще больше — в политической и быденной риторике. Тем не менее, содержание этого понятия нельзя считать устоявшимся, оно видоизменяется в зависимости от условий и целей применения. Сущность налога, как экономической категории, — это воплощение реально существующих отношений перераспределения национального дохода для выполнения государственных функций [9].

Налоги являются основным источником формирования бюджета любого государства, за счет которого финансируются расходы на функционирование социальной, экономической, оборонной и других сфер деятельности. Вместе с тем налоги служат и одним из действенных инструментов регулирования экономики страны. Кроме того, они являются наиболее важным элементом финансовых отношений на уровне государства, регионов, муниципалитетов, предприятий, граждан. Поэтому для обеспечения устойчивого развития социума и экономики любой страны необходимо организовать как можно более рациональную и эффективную налоговую систему. В этих условиях особую актуальность приобретают исследования концептуальных основ природы налога, налоговой системы и особенностей организации налоговых отношений. В современных рыночных условиях во взглядах на налог происходит все большая трансформация в сторону понимания налога как осознанной необходимости. И это при том, что для субъектов хозяйствования налог может восприниматься негативно, поскольку он в итоге сокращает их реальные доходы. Но общество все более понимает, что уплата

налогов неразрывно связано с общественными благами, в которых это общество нуждается, и потому не должно зависеть от желания и воли конкретного налогоплательщика. Налоги регулируют распределение ресурсов между государственным и частным секторами экономики, между производством общественных и частных благ, и в этом смысле они являются инструментом выполнения государством локационной функции. Налоги также являются инструментом финансовой политики, при помощи которого осуществляются распределение и перераспределение создаваемого валового общественного продукта и национального богатства. Главным инструментом государственного регулирования основных экономических процессов является налоговая политика. Налоговая политика проводится, в том числе, в отношении банковской системы [10].

Банковская система сегодня является одной из неотъемлемых и важнейших структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло тесно и параллельно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, немаловажно увеличивают общую эффективность производства.

Банк является организацией, созданной, чтобы привлекать денежные средства и размещать их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

Главное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках реализуется и другими финансовыми и кредитно-финансовыми учреждениями, представленными: инвестиционными фондами, страховыми, брокерскими, компаниями, дилерскими фирмами и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два немаловажных признака, которые отличают их от всех других субъектов [13].

Во-первых, именно для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные подобным образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, которые выпущены другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, они не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед физическими и юридическими лицами. Этим

банки отличаются от разных инвестиционных фондов, что все риски, которые связаны с преобразованием стоимости ее пассивов и активов, распределяет среди своих акционеров.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах [13]:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через него происходит реализация финансово-хозяйственных операций других налогоплательщиков (организаций, предприятий, граждан) и он в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию именно для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

У налогообложения банков есть свои отличительные черты, они связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из подобных отличительных черт является налогообложение прибыли банков.

С 1 января 2002 года банки уплачивают и исчисляют налог на прибыль согласно главе 25 части 2 Налогового кодекса РФ [2].

Но при расчете налога на прибыль банков учитываются особенности формирования налогооблагаемой базы, они предопределены отличием бухгалтерского учета в кредитных организациях, расчетов сумм расходов, доходов, которые относятся на издержки производства банковских услуг именно для целей налогообложения, и финансовых результатов. Учет расходов и доходов банка специфичен, так как тут применяется свой план счетов, унифицированный вариант его был введен в банковскую практику с 1 января 1998 г. Помимо данного, сами доходы представляют собой в большинстве процентные доходы от размещения и привлечения денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности, это, соответственно, оказывает влияние на формирование налогооблагаемой базы [17].

Следующее отличие представлено особенностью исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Рассматривая особенности обложения налогом на добавленную стоимость услуг банков, следует исходить из того, что в стране с

рыночной экономикой финансовые услуги, зачастую, освобождены от указанного налога. Это объясняется тем, что большая часть тарифов за услуги банков не основывается на конкретно исчисляемой себестоимости. На их уровень оказывают влияние разные риски (валютные, кредитные, процентные, курсовые) и конкуренция. Одна и та же услуга различными банками различным клиентам оказывается за дифференцированную оплату. В то же время коммерческие банки по природе являются посредниками как в денежном обращении, так же и по ценным бумагам и валюте.

## 1.2. Понятие имущественного налогообложения организаций

Имущество является наиболее стабильным объектом налогообложения, прежде всего вследствие своей стационарности. Имущественные налоги имеют большой фискальный и регулирующий потенциал, одновременно обладая всеми достоинствами прямых налогов, и при эффективном управлении способны значительно увеличить доходы региональных и местных бюджетов [18].

ГК РФ [3] не разделяет между собой понятие вещи и имущества, при этом не давая четкого определения ни вещи, ни имущества. Часть 1 ГК РФ дает лишь перечень вещей (имущества), которые относятся к категории недвижимого, включая в него земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей (т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения), а также воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом.

Налоговый кодекс РФ включает в состав объектов обложения имущество, поясняя при этом, что под имуществом в налоговом праве следует подразумевать имущество, понимаемое в трактовке ГК, за исключением имущественных прав. Таким образом, НК РФ также не рассматривает термин «имущество» [2].

В одном из вариантов Налогового кодекса, который был отклонен при рассмотрении в Государственной Думе, дано следующее определение имущества: имуществом признаются материальные и нематериальные объекты, которые могут быть предметами владения, пользования или распоряжения.

Таким образом, в качестве объекта налогообложения имущество разбивается на имущество (в узком понимании) - как средство потенциального получения дохода в долговременном периоде времени и имущество - как реализуемый товар.

Если имущество используется как товар, то результаты от его продажи будут объектом обложения налогом на доходы (прибыль) или иными налогами, связанными с обложением дохода. Если же имущество является средством получения дохода или потенциально может служить таковым тогда данное Имущество будет объектом обложения налогом на имущество [14].

К имуществу в целях налогообложения можно отнести и земельные участки. До сих пор нет единого мнения, относить ли налог на землю к имущественным или нет. Двойственность земли как объекта налогообложения происходит из самой сути земли как фактора производства - поскольку, с одной стороны, земля является первичным ресурсом, необходимым для производства сельскохозяйственной продукции, главным фактором развития лесного хозяйства, неотъемлемым элементом добычи природных ресурсов, т.е. земля выступает как объект обложения ресурсными платежами. С другой стороны, земля одновременно является неотъемлемой частью имущественного комплекса (недвижимого имущества), в связи с чем подлежит обложению имущественными налогами.

Гражданский Кодекс, который должен регулировать основные экономические отношения, не дает четких критериев отнесения земли к имущественным объектам или к природным ресурсам. В соответствии со статьей 130 ГК РФ к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся и земельные участки. Исходя из ст. 132 ГК земля также выступает как объект имущества, поскольку данная статья рассматривает предприятие как имущественный комплекс, в состав которого входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки.

Однако п.3 статьи 129 ГК РФ говорит об отчуждении или переходе земли и других природных ресурсах. То есть земля здесь выступает не как имущественный объект, а как природный ресурс и никаких дополнительных разъяснений и ссылок не дается.

Важно отметить, что налог на имущество организаций введен во всех субъектах РФ: республиках, краях, областях, автономных округах и в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге. Однако в каждом из субъектов уплата налога на имущество введена своим отдельным законом, в котором предусмотрены региональные особенности [18].

Правила начисления и уплаты налога на имущество организаций указаны в главе 30 Налогового кодекса. Положения данной главы едины для всех субъектов РФ, но

при этом региональные власти вправе устанавливать некоторые особенности в рамках общих правил.

Платит налог на имущество организаций [11]:

- Российские организации, на балансе которых числятся основные средства (ОС).
- Иностранные организации, работающие в России через постоянные представительства и имеющие основные средства или получившие имущество по концессионному соглашению (такие компании учитывают имущество по правилам российского бухучета).
- Иностранные организации, не создавшие в России постоянных представительств, но владеющие недвижимостью на территории РФ, либо получившие такую недвижимость по концессионному соглашению.

В Налоговом кодексе приведен закрытый перечень налогоплательщиков, освобожденных от уплаты налога на имущество организаций. В этот список входят религиозные организации, общественные организации инвалидов, производители фармацевтической продукции и ряд других предприятий. Данный перечень действует во всех без исключения регионах России. Кроме того, каждый регион вправе дополнительно установить собственные льготы.

Кредитные учреждения являются плательщиками следующих налогов [11]:

- федеральные - НДС, налог на прибыль организаций;
- региональные - налог на имущество организаций и транспортный налог;
- местные - земельный налог.

Таким образом, в действующей системе налогообложения Российской Федерации банки, как и другие субъекты предпринимательской деятельности, должны уплачивать следующие налоги:

налог на прибыль;

НДС;

налог на имущество;

земельный налог;



транспортный налог;

налог на операции с ценными бумагами.

Таким образом, Федеративное устройство Российского государства предусматривает необходимость формирования трехуровневой налоговой системы. Налог на имущество относится в состав налогов субъектов Российской Федерации, представляющих собой второй уровень системы налогообложения. Теория и практика развитых стран показывает, что налог на имущество выступает рациональным инструментом мобилизации доходов субфедеральных бюджетов, является одним из наиболее стабильных видов налогообложения и имеет ряд фискальных преимуществ по сравнению с другими налоговыми платежами.

## **Глава 2. Анализ выплат имущественного налога банков РФ**

### **2.1. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций**

В соответствии с главой 30 Налогового кодекса РФ, обязанность по исчислению и уплате налога на имущество организаций возникает у организаций, имеющих имущество, признаваемое объектом обложения.

Для расчета налога в отношении этого имущества формируется налоговая база, которой является среднегодовая стоимость имущества.

При этом для отдельных объектов недвижимого имущества налоговой базой признается кадастровая стоимость. К таким объектам относятся [6]:

- административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) и помещения в них;
- нежилые помещения, назначение которых предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются в указанных целях;
- объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в РФ через постоянные представительства, а также объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к

деятельности данных организаций в РФ через постоянные представительства;

– жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.

Исчисление налога производится в соответствии с размером налоговой ставки, определенной законами субъектов РФ. В статье 380 НК РФ установлен предельный размер налоговой ставки по налогу на имущество организаций, который не может превышать 2,2%. [6]

При этом в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость, налоговая ставка не может превышать 2% начиная с 2016 г.

Стоит отметить, что в настоящее время во всех субъектах РФ основная ставка налога на имущество организаций составляет 2,2%. Исключение составляют лишь Республика Крым и г. Севастополь, где ставка составляет 1%.

Налоговые ставки в отношении имущества с кадастровой стоимостью в субъектах РФ различаются. Так, например, в Иркутской области, Республике Башкортостан, Алтайском крае, Ханты-Мансийском автономном округе, с 2016 г. действует максимальная ставка 2%.

В иных регионах предусмотрен переходный период к увеличению ставки до максимальной. Например, в Забайкальском крае в 2015 г. налоговая ставка в отношении имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, составляла 1%, в 2016 г. – 1,5%, с 2017 г. – 2%. В Ставропольском крае в 2015 г. действовала ставка 0,9%, в 2016 г. – 1,5%. [6]

Налог на имущество организация уплачивается по итогам налогового и отчетных периодов [8].

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Для налогоплательщиков, уплачивающих налог исходя из кадастровой стоимости имущества, отчетными периодами являются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

При этом субъекты РФ вправе не устанавливать отчетные периоды вовсе, предусмотрев обязанность по уплате налога только по итогам календарного года, т.е. налогового периода.

Исчисление налога на имущество организаций осуществляется налогоплательщиками самостоятельности, согласно тому порядку, который определен Налоговый кодексом РФ, и с учетом особенностей формирования налоговой базы, предусмотренных законом субъекта РФ (если они предусмотрены).

В общем виде порядок исчисления и уплаты налога можно представить следующим образом [6]:

#### 1. Определение налоговой базы.

Данный этап различен для имущества, по которому налоговой базой является среднегодовая стоимость и для имущества, по которому налоговой базой является кадастровая стоимость.

При определении налоговой базы как среднегодовой стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения, такое имущество учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Остаточная стоимость формируется как разница между первоначальной стоимостью имущества и суммой начисленной амортизации. Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, то остаточная стоимость формируется как разница между первоначальной стоимостью и величиной износа.

Стоит отметить, что среднегодовая стоимость формируется налогоплательщиком при расчете налога за налоговый период – календарный год. Если же расчет налога производится за отчетный период, т.е. исчисляются авансовые платежи, то в качестве налоговой базы выступает средняя стоимость имущества.

Средняя стоимость имущества определяется как частное от деления суммы величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу. В формуле (1) представлен порядок расчета средней стоимости имущества за первый квартал [6]:

(1)

Аналогичным образом рассчитывается средняя стоимость за полугодие и девять месяцев.

Среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления суммы остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на количество месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу (Формула 2) [6].

(2)

Если в отношении имущества, признаваемого объектом обложения, налоговой базой является кадастровая стоимость, то ее определение происходит на основании сведений о кадастровой стоимости, установленной в результате проведения государственной кадастровой оценки.

Такую оценку проводят органы Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр), согласно Федеральному закону от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Кадастровая стоимость доводится до налогоплательщиков по состоянию на 01 января года, являющегося налоговым периодом, и ее изменение в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы.

2. Исчисление суммы налога.

Сумма налога на имущество организаций исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, налогоплательщиком самостоятельно.

При этом годовая сумма налога уменьшается на суммы авансовых платежей, исчисленных и уплаченных по итогам отчетных периодов.

Авансовые платежи рассчитываются по формуле (3) [6]:

(3)

В отношении имущества, налоговая база по которому определяется как его кадастровая стоимость, сумма авансового платежа исчисляется как  $\frac{1}{4}$  кадастровой стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

#### 4. Формирование отчетности по налогу.

Исчисленные к уплате суммы налога на имущество организаций и авансовых платежей подлежат отражению в налоговой отчетности.

По итогам отчетных периодов составляются налоговые расчеты, которые налогоплательщики представляют в налоговые органы не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

По итогам налогового периода составляется налоговая декларация, которая подлежит представлению в налоговые органы не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Таким образом, представленный порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций отражает основные аспекты, соблюдение которых позволит налогоплательщику исполнить свои обязательства без нарушения налогового законодательства. Важным аспектом при исчислении налога является правильное определение налоговой базы. В этой части отмечается тесная взаимосвязь бухгалтерского и налогового учета, так как в случае неверного учета имущества в бухгалтерских регистрах, налогоплательщик не сможет сформировать достоверные показатели налоговой базы.

Значение налогообложения имущества организаций для развития государства весьма существенно, так как налоговые доходы бюджетной системы РФ с имущества организаций занимают ведущее место и являются важнейшей формой аккумуляции доходов региональных уровней власти.

Налог на имущество организаций занимает одно из важных мест в системе имущественного налогообложения России и вызывает определенный интерес в свете возможных изменений в порядке расчета и уплаты данного налога на основе зарубежного опыта, а также изменений, ожидаемых в области замены налога на имущество юридических и физических лиц, а также земельного налога на налог на недвижимость [16].

В последние несколько лет происходит развитие налогообложение имущества организаций. Так, в 2012 г. в Налоговый кодекс РФ были внесены изменения, согласно которым из объекта налогообложения налогом на имущество организаций были исключены объекты движимого имущества, принятые на учет в качестве объектов основных средств с 1 января 2013 г.

Предполагалось, что подобная норма позволит создать стимулы к инвестициям в новое оборудование, которое не должно облагаться налогом, в то время как сохранение налогообложения уже введенного в эксплуатацию оборудования позволило бы реализовать этот стимул без существенных потерь для бюджетов, поскольку полное замещение старого, налогооблагаемого, новым, неналогооблагаемым, оборудованием заняло бы несколько лет [19].

Одновременно предполагалось, что за эти несколько лет будет осуществлен переход на налогообложение недвижимого имущества организаций по кадастровой стоимости, что позволит вообще исключить движимое имущество из-под налогообложения.

Однако внесенная в Налоговый кодекс РФ формулировка позволила фактически не признавать объектом налогообложения не только старое оборудование, но и вновь принятое на учет в результате реорганизации, перепродажи и иной передачи между организациями, сопровождавшейся постановкой оборудования на учет.

В 2013 и 2014 гг. поступления налога на имущество организаций составили соответственно 615,3 и 634,7 млрд. руб. (0,93% и 0,89% ВВП), в то время как в 2011 и 12 годах доходы от этого налога составляли соответственно 467,6 и 536,4 млрд. руб. (0,84% и 0,86% ВВП). Таким образом, проблема уклонения от налогообложения путем перерегистрации старого имущества не является настолько критичной, чтобы из-за такого уклонения произошло существенное сокращение бюджетных доходов.

Для исправления ситуации и предотвращения уклонения от налогообложения в 2014 г. была принята норма, которая полностью исключала из объекта налогообложения основные фонды, относящиеся к 1-2 амортизационным группам. Освобождение прочего движимого имущества, принятого к учету после 01 января 2013 г., от налогообложения не допускалось, если такое принятие к учету производилось в результате реорганизации или ликвидации юридических лиц либо в результате передачи имущества между взаимозависимыми лицами.

Однако новая норма также привела к определенным проблемам в ее применении. Так, проведение реорганизации юридического лица в условиях действующего законодательства приводит к налогообложению имущества даже в тех случаях, когда это имущество ранее правомерно освобождалось, а передача имущества от взаимозависимого лица не обязательно является признаком злоупотребления (например, при осуществлении централизованных закупок оборудования через

зависимое лицо) [6].

Таким образом, необходим дальнейший мониторинг ситуации и с учетом обязательства по неповышению налоговой нагрузки разработка вариантов модификации этой нормы. Возможно, по мере расширения применения налогообложения недвижимого имущества организаций, по его кадастровой стоимости следует постепенно расширять безусловное применение исключения из объекта налогообложения движимого имущества, которое сейчас установлено лишь для объектов основных средств, относящихся к 1-2 амортизационным группам.

В течение 2015 и 2016 гг. в законодательство о налогах и сборах внесены изменения, направленные на предотвращение уклонения от уплаты налога на имущество организаций путем минимизации налоговых платежей в результате перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на специальные налоговые режимы.

Так, в частности, в НК РФ введено положение, предусматривающее, что организации, применяющие упрощенную систему налогообложения или систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, не освобождаются от уплаты налога на имущество организаций в отношении имущества, налоговая база по которому определяется исходя из его кадастровой стоимости. К таким объектам отнесены административно-деловые центры, торговые центры, офисные помещения, объекты общественного питания и бытового обслуживания.

Указанные изменения применяются в случае перехода субъекта РФ к исчислению соответствующих сумм налогов на имущество исходя из кадастровой стоимости.

При этом субъекты РФ в силу предоставленных им полномочий вправе установить ограничения по переходу организаций, применяющих специальные налоговые режимы, к исчислению соответствующих сумм налогов на имущество исходя из кадастровой стоимости в виде установления минимальной площади объекта налогообложения.

Важным направлением налоговой политики РФ до 2018 года является переход к налогу на недвижимое имущество для организаций. Предполагается, что новым налогом будет облагаться только недвижимое имущество, находящееся у организаций на праве собственности (хозяйственного ведения или оперативного управления). При этом предполагается, что новый налог будет отнесен к региональным налогам с передачей части поступающих сумм в местные бюджеты

[6].

Для введения налога на недвижимое имущество организаций необходимо создать условия для его введения в субъектах РФ. В этих целях необходимо, прежде всего, определить концепцию налогообложения объектов недвижимости, принадлежащих юридическим лицам, а именно: определить состав объектов налогообложения, налоговую базу, пределы для установления налоговых ставок и возможные налоговые преференции по налогу [20].

Так, в целях обеспечения единообразного подхода к налогообложению имущества организаций и физических лиц в качестве налоговой базы по налогу на недвижимое имущество организаций введена кадастровая стоимость объектов недвижимости.

В этой связи заинтересованными федеральными органами исполнительной власти разрабатываются методики определения кадастровой стоимости объектов недвижимости нежилого назначения (в том числе промышленных зданий, офисов, сооружений, линейных объектов и др.), обеспечивается наполняемость Единого государственного кадастра недвижимости сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих юридическим лицам, и об их кадастровой стоимости в целях создания условий для формирования в налоговых органах фискального реестра по налогу на недвижимость.

В дальнейшей перспективе совершенствования имущественного налогообложения организаций в первую очередь необходимо особое значение уделить дисциплине и усовершенствованию норм об ответственности организаций, скрывающих имущество от государственной регистрации и уплаты имущественных налогов. Так как порядок регистрации прав на имущество организаций и информация о зарегистрированных правах являются неотъемлемым звеном в вопросе усиления фискальной и регулирующей роли имущественных налогов.

Таким образом, совершенствование порядка исчисления и уплаты налога на имущество организаций необходимо в масштабном плане, что позволит усовершенствовать налоговую систему в целом, а также улучшить экономическое состояние РФ. Проводимые в настоящее время мероприятия по изменению системы налогообложения недвижимого имущества, путем введения кадастровой стоимости, как налоговой базы, направлены на рационализацию и более справедливый подход к обложению имущества юридических лиц. При этом нововведения вызывают новые проблемы, в том числе связанные с организацией в



стране системы учета и государственной регистрации имущества организаций, которые требуют решения в ближайшей перспективе.

## 2.2. Анализ расчета налога на имущество банков

Налог на имущество банка является региональным налогом. Он устанавливается главой 30 НК РФ и законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Налог относится к прямым налогам.

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, установленных главой 30 НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу.

При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования.

Коммерческие банки являются налогоплательщиками налога на имущество организаций.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе банка в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Не признаются объектами налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы).

Налоговая база определяется исходя из среднегодовой стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения, учитываемого на балансе банка. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета [6].

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

По итогам налогового периода банк определяет среднегодовую стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, по итогам каждого отчетного периода — среднюю стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Оба показателя рассчитываются по одной формуле как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу [6]:

$$\bar{X} = (X_1 + X_2 + \dots + X_{n+1}) / (n + 1),$$

где  $X_1$   $X_n$  — остаточная стоимость имущества на 1-е число первого, ..., n-го месяца налогового (отчетного) периода;

n — число месяцев в налоговом (отчетном) периоде;

$X_{n+1}$  — остаточная стоимость имущества на 1-е число месяца, следующего за налоговым (отчетным) периодом.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

По окончании каждого отчетного периода банк уплачивает в бюджет сумму авансового платежа по налогу, равную 1/4 произведения средней стоимости имущества за отчетный период и ставки налога. Таким образом, сумма авансового платежа по налогу определяется по следующей формуле [6]:

$$A_i = 1/4 \times \bar{X}_i \times S : 100,$$

где  $A_i$  — авансовый платеж по налогу за i-й отчетный период;

$X_i$  — средняя стоимость имущества, рассчитанная по данным i-го отчетного периода;

S — ставка налога, %.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога за налоговый период и суммой авансовых платежей по налогу. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, рассчитывается по следующей формуле[6]:

$$N^* = N - \sum A_p,$$

где N — сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода;

N - сумма налога за налоговый период.

Сумма налога за налоговый период исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки:

$$N = \bar{X}_{\text{год}} \times S : 100,$$

где  $X_{\text{год}}$  — налоговая база (среднегодовая стоимость имущества) за налоговый период.

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Коммерческие банки обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего

отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **Заключение**

Многолетний анализ модернизации налогообложения банков России зарубежных и отечественных авторов, помогает прийти к выводу, что на сегодняшний день надо в большей степени ориентироваться на реформирование налоговой системы, на перспективы развития мировой налоговой политики, но при этом беря во внимание опыт и динамику отечественных исследований налогообложения банков России.

На мой взгляд, необходимо систематически дорабатывать законодательные базы налоговой и банковской деятельности, возможно заимствование за рубежом. Так, главной целью преобразования налогообложения банков является создание и введение новой национальной инновационно-ориентированной экономики и усиление инвестиционной нацеленности банков, где система налогообложения обязана была стимулировать банки вкладывать деньги в приоритетные национальные проекты.

В настоящее время перед крупными коммерческими банками стоит проблема наличия соответствующим образом разработанной технологии, которая помогает до минимума снизить кредитные риски, временные издержки, издержки, связанные с процедурой проведения комплексной экспертизы представленного предприятием проекта и финансового состояния потенциального заемщика.

## **Список литературы**

Нормативно-правовые акты:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ //Консультант Плюс
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Консультант Плюс
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ// Консультант плюс
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1, в ред. от 28.07.2012 «О банках и банковской деятельности» //Консультант Плюс

Учебная и научная литература:

1. Азаров С.Ю. Банки.- М.: Дрофа, 2014.- 329 с.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение. - М.: Дашков и К, **2017**. - 317 с.
3. Банковское дело: Учебник / под ред. проф. Г. Г. Коробовой. Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, Инфра-М, 2015. — 592 с.
4. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. - 2017. - № 2.- С.11.
5. Демин А.В. Принцип определенности налогообложения: монография. - М.: Статут, 2011. - 198с.
6. Жидкова Е.Ю. Налоги и налогообложение. - М.: Эксмо, **2015**. - 480 с.
7. Захаров Комментарий к налоговому кодексу Российской Федерации. - М.: Проспект, **2015**. - 720 с.
8. Заяц Н.Е. Теория налогов. - М.: Мн: БГЭУ, **2017**. - 220 с.
9. Ласточкина А.И. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. — Хабаровск: ТОГУ, 2015. — 136 с.
10. Налоговая система России. Учебное пособие / ред. Д.Г. Черник, А.З. Дадашев, и др. - М.: АКДИ Экономика и жизнь, **2015**. - 296 с.
11. Основы банковского дела: Учебник / под ред.Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
12. Проблемы развития финансово-банковской системы России и стран СНГ: материалы Международной студенческой научно-практической конференции (г. Саратов, 26 ноября 2014 г.). – Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2014. – 480 с
13. Селезнев Г.Д. Банковское дело.- М.: Пересвет, 2014.- 520 с.
14. Смирнов Д.А. Система имущественного налогообложения в Российской Федерации // диссертация к.э.н.- М,2003.- 236 с.
15. Щербакова Е.М. Построение системы критериев оптимальности налогообложении коммерческих банков: предпосылки и перспективы

формирования // Налоги и налогообложение.- №6.- 2012.- С.81- 93.

16. Щербакова Е.М. Механизм реализации мероприятий по оптимизации налогообложения коммерческих банков // Налоги и налогообложение.- №6. - 2012. - С.78-80.