

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Система налогообложения банков весьма интересна, поскольку она включает в себя ряд различных аспектов как юридического, так и экономического плана. Часто возникает расхождение между ролью банков, степенью научного развития системы, их налогообложением и функциями посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия мешают банкам адаптироваться к налоговым условиям, установленным государством, и ограничить положительное влияние, которое эта корректировка может и имеет на макроэкономическое поведение банковского сектора. Без этого невозможно укрепить мотивационное, регуляторное влияние налоговой системы на банковский сектор в целях повышения ее надежности и расширения участия в экономическом росте.

Банки играют двойную роль в налоговой системе. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и по общим правилам вносят взносы в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они переводят налоговые платежи непосредственно на счета государства - они занимаются кассовым исполнением бюджета. Кроме того, банкам назначаются дополнительные функции для осуществления валютного и налогового контроля, между прочим, банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять заказы на передачу налогов и сборов, приказы приостанавливать операции на счете клиента. Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе Российской Федерации, необходимо отметить тот факт, что коммерческие банки входят в число крупнейших инвесторов в реальном секторе экономики, что предполагает увеличение доходов российского бюджета в связи с увеличением числа налогоплательщиков и созданием дополнительных материальных благ.

Налогообложение, в свою очередь, оказывает существенное влияние на функционирование банковской системы и экономики в целом. В силу своего экономического характера налоги не могут быть ориентированы на инструменты, используемые Банком России. Однако их влияние на функционирование банковской

системы страны нельзя недооценивать. Налоги влияют на ликвидность кредитных организаций, их можно использовать для регулирования рентабельности банковских операций (что делает их убыточными для банков, например, путем введения НДС, как это имеет место на рынке драгоценных металлов или, наоборот, , повышая их привлекательность), они влияют на размер собственных средств банков, влияя на их стабильность и стабильность.

Актуальность темы исследования определяется необходимостью дальнейшего совершенствования российской налоговой системы, такой ее сегмент, как налогообложение коммерческих банков, в контексте углубления институциональных реформ и инновационных тенденций в развитии экономики.

Банки обязаны способствовать прогрессивному ускорению экономических процессов путем реализации эффективной кредитной политики и содействия стабильности и новым формам отношений между хозяйствующими субъектами. Развитие банковской системы осуществляется под влиянием всего комплекса форм и методов государственного управления, среди которых налоговые инструменты. Предпринятые правительством меры направлены на тесную координацию с изменениями в других областях, на устранение необоснованного увеличения налогового бремени и обеспечение прозрачности деятельности налогоплательщиков.

Актуальность и отсутствие комплексного подхода к методологии налогообложения банков предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи.

Целью курсового исследования является рассмотрение механизма налогообложения коммерческих банков, как неотъемлемого элемента современной рыночной инфраструктуры. В соответствии с поставленной целью в курсовой работе выделены системные задачи:

рассмотреть концепцию налогообложения коммерческих банков исходя из тенденций и задач развития банковской системы и направлений современной налоговой политики;

выявить механизм налогообложения коммерческих банков;

исследовать положения налогового администрирования с целью их развития применительно к специфике институционального положения коммерческих банков по отношению к налоговой системе.

Теоретической и методологической основой исследования служат фундаментальные положения экономической науки, диалектический метод познания, эволюционно-системный подход к налоговым теориям, раскрывающим содержание основных категорий и понятий налогообложения и налогового администрирования, а также достижения отечественной и зарубежной теории и практики налогообложения и налогового администрирования банковской деятельности, освещенные в трудах российских и зарубежных ученых.

Методологический аппарат исследования основывался на теории научного познания, системном подходе к рассматриваемым проблемам, изучении их во взаимосвязи и развитии. При решении конкретных задач использовались методы сравнения и обобщения теоретических позиций и практических материалов, группировки, индексный метод и другие методы научного анализа.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РФ**

## **1.1 Понятие и классификация налогов**

Исторически сложилось так, что появление налогов относится к периоду разделения общества на социальные группы и возникновению государства. Налоги являются одним из основных способов повышения государственных доходов. В контексте частной собственности и рыночных отношений налоги становятся основным методом сбора доходов в государственных бюджетах. В рамках распределительных отношений общества налоги всегда отражают законы производства. Изменения в социально-экономических структурах, функциях и ролях государства влияют на конкретные формы налоговых льгот. Когда в феодализме доминировали различные виды естественных обвигений и обязанностей населения. С расширением функций феодального государства формирование централизованных государств постепенно увеличивает роль денежных налогов при формировании государственного казначейства.

В современной литературе дается большое количество различных определений «налогов», при этом все определения последовательно подчеркивают, что налог является обязательным платежом.

По словам А.В. Брызгалина «Налог является обязательным безответным платежом по отношению к государству. Термин «относительно безвозмездный» означает, что налогоплательщик фактически путем внесения своих налоговых платежей государству получает взамен возможность использовать определенный набор социальных услуг».

В своих работах Перов В. А. понимает налог, «взимаемый на основе государственного принуждения и не имеющий характера наказания или компенсации за принудительный, безответный платеж».

Пансков В. А. рассматривает налог как «обязательный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц, установленных законодательными органами с определением размера и условий оплаты, предназначенных для финансовой поддержки государства и органов местного самоуправления».

В некоторых определениях налога указывается, что налоги - это платежи, взимаемые в порядке, установленном законом. Это справедливо в том смысле, что в цивилизованном государстве обязательство по уплате налогов должно быть установлено законом. Однако включение в определение «платежей, совершенных в порядке, установленном законом», строго ограничивает значение термина «налог». В ряде современных государств налоги могут быть наложены решениями Высшей исполнительной власти. Иными словами, из-за того, что законодательная власть не обязана выплачивать какой-либо платеж, платеж не утрачивает налогового характера.

Другие определения можно найти в заявлении о том, что налоги представляют собой платежи, взимаемые с физических и юридических лиц. В этом случае вряд ли стоит ограничивать понятие «налог». Обязательство по уплате налогов может быть наложено не только на отдельных лиц, но и на их различные ассоциации, которые не являются юридическими лицами в соответствии с гражданским правом. Например, во Франции подоходный налог взимается с общего (объединенного для целей налогообложения) дохода всех членов семьи (домашних хозяйств). До двадцатого века налоги часто взимались не только с отдельных лиц, но и за ассоциации отдельных лиц, таких как общины и гильдии. Кроме того, были налоги, плательщиками которых были отдельные административно-территориальные

единицы.

Налоги являются одним из основных способов формирования доходов бюджета. Как правило, налоги взимаются для обеспечения платежеспособности различных уровней государственного управления. Однако налоговые платежи могут быть зачислены не только в государственный (федеральный и региональный) бюджеты или бюджеты местных органов власти, они могут выступать в качестве средства формирования различных видов средств. Налог не перестает быть налогом только на том основании, что законодатель устанавливает необходимость перевода сумм, уплаченных в дополнение к бюджетным счетам, на счета любых организаций.

В экономическом смысле налоги являются способом перераспределения нового национального дохода, являются частью единого процесса воспроизводства и конкретной формы производственных отношений. При перераспределении национальных подоходных налогов государственное управление является частью новой стоимости в денежной форме. Часть национального дохода, перераспределенная через налоги, становится централизованным Фондом финансовых ресурсов государства. Процесс принудительного отчуждения части национального дохода имеет одностороннюю ориентацию от налогоплательщика к государству.

Налоговая классификация отражает состав российского налогообложения. Вместе с тем в ней представлены все известные науке классификационные признаки. Последующие изменения в составе и структуре налогообложения в полной мере могут быть классифицированы согласно указанным на схеме критериям разграничения налогов на родственные группы.

## **1.2 Функции и роль налогов в экономической системе общества**

Основываясь на экономическом характере категории «налогообложение» (как экономический стимул для воспроизводства и в то же время способствуя удовлетворению социально необходимых потребностей), налоговая система как таковая имеет две противоположные экономические функции: фискальные и нормативные. Несоответствие этих функций обусловлено расположением налоговых отношений в системе распределения стоимости. Налогообложение в равной степени зависит как от качественных, так и от количественных показателей

реальной экономики (корпоративных финансов) и от национальных потребностей (государственных расходов).

Налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из его абстрактной способности влиять на качественные и количественные параметры базы в реальные результаты такого действия. Аналитическая оценка достигнутых результатов, их сравнение с прогнозируемыми и ожидаемыми в каждый конкретный период времени позволяют судить о роли всей системы налогообложения, отдельных налоговых групп (например, прямые и косвенные налоги, налоги на ресурсы или имущество, местные налоги и т. д.), а также каждый налог отдельно в зависимости от соответствующих налоговых функций.

Благодаря фискальной функции налоговой системы соблюдаются национальные потребности. С помощью регулирующей функции формируются противовесы чрезмерному фискальному угнетению, т. е. создаются специальные механизмы для обеспечения баланса корпоративных, личных и национальных экономических интересов. Конечной целью налогового регулирования является обеспечение непрерывности инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса и, таким образом, содействие росту национального фонда фондов.

Положения о функциях налоговой системы на сегодняшний день являются предметом научных дискуссий. В экономической литературе представлены различные толкования налоговых функций. Эволюция налогообложения дает четкий ответ на этот вопрос от ориентации к той или иной функциональной стороне процесса или явления, зависит от экономической ситуации в стране, состояния дел и уровня благосостояния отдельных граждан. Если налоговая система, принятая в законе, не ориентирована на реализацию внутреннего потенциала экономической категории «налогообложение», роль такой системы в конечном итоге будет отрицательной, несмотря на все репрессивные меры налоговых администраций для обеспечения бюджета страны доходы.

Основой функциональных проявлений налоговой системы являются функции финансов как общей, экономической категории распределения. Широко рассматривается как две функции Финансы: дистрибутив и контроль. В каждом из них формируется специальная функциональная специализация налоговых отношений. Это исходная методологическая основа для формулирования налоговых функций. Функции налоговой системы в основном являются теоретическими предположениями, что эти функции будут отражать социальную

цель налога как такового: обеспечить доход государства без ущерба для развития бизнеса.

## **2. АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ**

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

Основной целью налогового воздействия на деятельность коммерческих банков на современном этапе является переориентация инвестиций банков в реальный сектор экономики, а не на спекулятивные инструменты банковского дела (межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности). Для этого требуется общее снижение налогового бремени, чтобы предотвратить банкротство ряда банков и предотвратить сильную монополию банковского сектора экономики, а также предоставление банкам эффективных, а не декларирующих налоговых льгот.

Формулирование любой задачи и разработка мер по ее достижению требует определения следующих положений: объекта воздействия; границы воздействия; формы воздействия; методы воздействия; направление удара; результат воздействия (эффективность и возможные последствия); период осуществления и действия.

Объектом влияния могут быть как деятельность в Общих и индивидуальных операциях коммерческих банков, так и деятельность предприятий и организаций, связанных с банками.

Пределы налогового воздействия на банковскую деятельность определяются максимальными и минимальными ставками и размерами предоставленных льгот.

Особый подход к налогообложению коммерческих банков обусловлен спецификой их развития и функционирования, которая определяет направление воздействия на их деятельность посредством налогов. Представляется необходимым остановиться на формах и методах налогообложения как на фактор банковской деятельности,

поскольку выбор той или иной формы или метода в разных условиях зависит от деятельности коммерческих банков. Вы можете выбрать следующие формы:

а) законодательные (принятие новых законов, поправок и дополнений к действующим законодательным актам);

б) налоговое администрирование:

работа налоговых органов непосредственно с налогоплательщиками (разъяснение налогового законодательства, выдача инструкций и т. д.);

Письменный и налоговый аудит местных коммерческих банков;

анализ эффективности и целесообразности некоторых налогов;

С) обязательные аудиты.

Остановимся кратко на приведенном выше. Российская экономика находится в постоянном развитии, появляются новые товары, работы, услуги, появляются новые финансовые инструменты, меняется законодательство, что требует своевременной корректировки налогового законодательства в соответствии с изменениями, происходящими в стране. Эффективность и своевременность внесения изменений и дополнений в такие законы, которые определяют полную уплату налогов в бюджет и максимальное сокращение проблемных и противоречивых вопросов из-за отставания налогового законодательства от развития экономики страны и потребностей государства.

Налоговое администрирование означает комплекс мер, направленных на полную и своевременную уплату всех налогов и сборов в максимальной степени при минимальных затратах. Для этой цели помимо налоговых проверок необходимо анализировать налоговые поступления от коммерческих банков, разрешать споры, внося соответствующие предложения в налоговое законодательство, а также оценивать эффективность и уместность определенных налогов, взимаемых с коммерческих банков.

Скоординированная работа налоговых органов с налогоплательщиками и между собой, общая позиция территориальных подразделений Министерства налогов и сборов по налогообложению, полное соблюдение законодательства способствует налоговой культуре налогоплательщиков, уменьшает их ошибки в расчетах, поскольку большинство из них не допускаются преднамеренно, а из-за неточности и путаницы законодательства и объяснений налоговых органов.



Влияние налогообложения на банковскую деятельность осуществляется следующими способами:

введение или отмена налогов (изменения в налоговой системе);

изменения ставок налога;

предоставление или отмена льгот;

изменение налоговой базы.

## **2.2 Современные тенденции налогообложения кредитных организаций**

Как правило, банки являются достаточно стабильными и крупными налогоплательщиками, что обусловлено установленными законом требованиями к уровню капитализации и ликвидности кредитных организаций.

Это вызывает повышенный интерес налоговых органов к выполнению налоговых обязательств кредитными организациями. Отсутствие уверенности в применении Общей процедуры налогообложения в условиях существенной специфики банковского продукта, деятельности банков и бухгалтерского учета является причиной судебных разбирательств между налоговыми органами и банками налогоплательщиков.

Финансовые потоки отражают многоканальные операции, осуществляемые банками и их клиентами, в том числе на межрегиональном уровне. Широкое использование банковских продуктов для минимизации налоговых платежей, особенно в 90-е годы XX века, связано не только с несовершенством налогового законодательства, но и с отсутствием или несовершенством специальных методов налоговых проверок банковской деятельности.

Банки, благодаря своей конкретной позиции в финансовой архитектуре экономики страны, играют значительную роль в обеспечении полного и своевременного поступления налоговых платежей в бюджет. Долгое время обязанности и требования, предъявляемые налоговыми органами, установленными налоговым законодательством, носили налоговый характер и сопровождались административными мерами влияния. Принятие первой части Налогового кодекса и его дальнейшее улучшение оказали положительное влияние на деятельность

банков в организации их отношений с налоговыми органами. Однако по-прежнему существует много методологических, организационных и процедурных вопросов, которые не были должным образом рассмотрены. Они возникают как у налогоплательщиков (например, при ограничении операций на банковском счете), так и в налоговых органах (в частности, из-за ограничения доступа к информационной базе коммерческих банков).

Налоговое законодательство нестабильно, значительное число изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации каждый год, некоторые руководящие письма, выходящие из стен министерств и ведомств, к сожалению, содержат объяснения противоречивого характера. В связи с этим в процессе работы у банков возникает много вопросов об налогообложении определенных операций.

## **2.3 Особенности налогообложения кредитных организаций**

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком, определяемая как полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с гл. 25 НК РФ. Это в полной мере относится и к операциям с ценными бумагами.

Особенности определения налоговой базы по ценным бумагам по операциям реализации (выбытия) ценных бумаг предусмотрены ст. ст. 250, 251, 265, 270 - 273, 277, 280, 281, 286, 287, 328, 329 НК РФ.

С 15.07.2005 вступил в силу Федеральный закон № 58-ФЗ, вносящий изменения в гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций», который во многом изменил порядок налогообложения прибыли, в частности кредитных организаций. Основные изменения, коснувшиеся банков, сводятся к следующему:

-исключение правила «30». Перенос убытков на будущее в 2006 г. - не более 50%. А с 2007 г. - 100%;

-изменение определения расходов, учитываемых для налогообложения в части признания расходов, осуществленных за границей;

-введение механизма амортизации капитальных вложений в арендованное имущество, а также введение 10%-ной скидки по введенным капитальным

вложениям;

-изменение механизма учета выплачиваемых банком процентов в налоговой базе, в частности существенные изменения в правилах «тонкой капитализации»;

-изменения в определении правил формирования резервов по сомнительным долгам;

-изменения в определении налоговых обязательств по организациям, имеющим в своем составе обособленные подразделения;

-закрепление налогообложения операции реализации долей (имущественных прав);

-изменения в порядок налогообложения лизинга.

Учитывая ту значительную долю доходов, которую банки получают при работе на рынке ценных бумаг, нельзя обойти и те существенные изменения, которые коснулись порядка расчета налоговой базы по операциям с ценными бумагами:

-исключение текущей переоценки в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, в том числе у векселедателей и эмитентов;

-изменение порядка налогообложения сделок РЕПО;

-изменение порядка определения расчетной цены по ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг;

-закрепление законодательно определения понятия национального законодательства, даты совершения сделки для целей применения рыночных цен;

-порядок налогообложения ценных бумаг, полученных при реорганизации, а также оценки ценных бумаг при формировании уставного капитала организации;

-налогообложение дивидендов, направляемых на оплату дополнительных акций;

-изменения по доверительному управлению ценными бумагами;

-изменение в налогообложении НКД по государственным ценным бумагам;

-изменение в налогообложении ОВГВЗ для первичных владельцев.

Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость головной организацией (головным офисом) и обособленными подразделениями банка регулируются гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ.

Банк признается налогоплательщиком налога на добавленную стоимость в соответствии со ст. 143 НК РФ. Для банка объектом налогообложения налога на добавленную стоимость являются в основном операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав.

Сумма налога на добавленную стоимость при определении налоговой базы исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Если применяются разные налоговые ставки, то общая сумма налога на добавленную стоимость определяется путем сложения сумм налога, исчисленных как произведение соответствующей налоговой ставки на соответствующую налоговую базу.

Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, момент определения налоговой базы которых относится к соответствующему налоговому периоду, с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц головной организацией (головным офисом) и обособленными подразделениями банка регулируются гл. 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

Банк по операциям с физическими лицами выступает налоговым агентом и должен в соответствии с положениями гл. 23 НК РФ исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц с перечисляемых физическим лицам доходов. Основная ставка налога на доходы физических лиц установлена в размере 13%.

Банк признается налогоплательщиком единого социального налога по производимым физическим лицам выплатам, признаваемым объектом обложения в соответствии с гл. 24 НК РФ.

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые банком в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание

услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Банк в соответствии со ст. 333.17 НК РФ признается плательщиком государственной пошлины:

-при обращении за совершением юридически значимых действий, предусмотренных гл. 25.3 НК РФ;

-если выступает ответчиком в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в пользу банка и истец освобожден от уплаты государственной пошлины.

Банк является налогоплательщиком налога на имущество по имуществу, признаваемому объектом налогообложения. Объектом налогообложения налогом на имущество признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление, в том числе приобретенное в рамках договора доверительного управления), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Банк является налогоплательщиком транспортного налога по транспортным средствам, признаваемым объектом налогообложения, зарегистрированным в установленном законодательством порядке на банк. Объектом налогообложения признаются зарегистрированные в установленном порядке транспортные средства, в частности автомобили, мотоциклы, автобусы. Полный перечень объектов налогообложения транспортным налогом определен в ст. 358 НК РФ. Базовый размер налоговых ставок установлен ст. 361 НК РФ.

В заключение хотелось бы отметить, что введенные в действие к настоящему времени основы российской налоговой системы были сформированы во многом с учетом лучшей мировой практики в области налоговой политики. Вместе с тем эффективность и результативность функционирования российской налоговой системы хотя и соответствует нынешнему уровню развития экономики, но все же далека от ожидаемой. Однако проблемы с внедрением в России инструментов налоговой политики, которые успешно функционируют во многих зарубежных странах, свидетельствуют не о неэффективности данных инструментов, а о том, что причины этих проблем лежат вне системы принятия решений в отношении налоговой политики.

### **3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Налоговое планирование является важным элементом бюджетирования и финансового управления. В этой связи целесообразно объединить систему налогового планирования и системы бюджетирования, то есть ввести бюджет налоговых платежей в систему бюджетов коммерческого банка.

Бюджетирование налогов - это система мер, направленных на определение планируемой суммы налоговых платежей, подлежащих уплате Банком в будущих периодах, и их минимизации.

Бюджетирование налогов зависит от особенностей деятельности и особенностей налоговой системы, которая выбирается в соответствии с действующим законодательством субъекта хозяйствования. Поскольку коммерческие банки объединены одной сферой деятельности, все они платят одинаковый набор налогов, предоставляемых традиционной налоговой системой, на основе которой определяется структура бюджета налоговых платежей. В соответствии с налоговым законодательством налоги, взимаемые с коммерческих банков, включают: подоходный налог, НДС (для некоторых операций), единый социальный налог, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

На основе разработки отдельных налоговых бюджетов Банку необходимо сформировать консолидированный налоговый бюджет, который будет использоваться для расчета других бюджетов Банка в системе бюджетирования.

Важно учитывать, что информация обо всех подразделениях Банка используется в налоговых бюджетах. Это связано с тем, что для расчета индивидуальных налогов недостаточно данных только налоговый учет (налог на владельцев транспортных средств, земельный налог, единый социальный налог и т. д.), в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, налоговый учет должны осуществляться только по подоходному налогу организаций.

Особенностью налогового бюджетирования является расчет показателей налоговых бюджетов на основе всей системы оперативных бюджетов. Кроме того, сосредоточив внимание на планировании налоговых расходов в коммерческом банке, вы должны учитывать особенности, предусмотренные законодательством

для банковского сектора, а именно создание всех видов резервов (резерв под обесценение ценных бумаг различных типов, резерв по сомнительным долгам и т. д.), обязательное страхование вкладов и многое другое, поскольку эти функции также вносят коррективы в систему бюджетирования и налогового планирования Банка.

Прежде всего, необходимо определить, какие типы налоговых бюджетов будут составлять Общий бюджет налоговых платежей коммерческого банка. На основе ранее перечисленных налогов, подлежащих уплате коммерческим банком, была разработана структура Общего бюджета налоговых платежей.

Большинство налоговых бюджетов являются частью как общего бюджета налоговых платежей, так и бюджета платежей по подоходному налогу, что в свою очередь является основой для разработки прогнозного отчета о прибылях и убытках. Следовательно, место общего бюджета налоговых платежей входит в бюджет прибыли и убытков. В то же время индикаторы общего налогового бюджета пользуются спросом при разработке прогноза движения денежных средств.

Определив место бюджета налоговых платежей в Общей системе бюджетирования, необходимо учитывать еще один важный аспект, а именно организационную структуру коммерческого банка.

В большинстве случаев коммерческие банки имеют очень обширную сеть отдельных подразделений во многих городах, которые, в свою очередь, также включают дополнительные офисы и филиалы. Поскольку многие налоги, уплачиваемые Банком, планируются на уровне этих структурных единиц, организация процесса бюджетирования налогов, а также другие расходы Банка должны быть сделаны с учетом этих особенностей.

Сбербанк России имеет очень обширную сеть. Он состоит из 18 региональных банков, которые, в свою очередь, состоят из многих филиалов (от 13 до 105 филиалов). Кроме того, сами филиалы структурированы отдельными филиалами и дополнительными офисами.

Возвращаясь к определению места бюджета налоговых расходов в Общей системе бюджетирования, необходимо учитывать принцип построения налоговой системы Российской Федерации, то есть разделение налогов на федеральные, налоги субъектов Российской Федерации и местных налогов.

Налоги, уплачиваемые банками, делятся по принципу иерархии следующим образом: НДС, подоходный налог, UST и государственная пошлина - это федеральные налоги, транспортный налог и налог на имущество являются региональными, а земельный налог связан с местными налогами.

Основываясь на российской практике, во всех коммерческих банках принцип налогового планирования одинаков и заключается в следующем: планирование и расчет транспортного налога, земельного налога и налога на имущество организаций находится на уровне каждого департамента и филиала Банк в соответствии с законодательством соответствующего субъекта Федерации или муниципального образования. Планирование сделок с федеральным налоговым материнским банком. На первый взгляд такое налоговое планирование в коммерческом банке может показаться оптимальным.

В то же время, мы считаем, что это не совсем эффективно с точки зрения затрат на внедрение налогового планирования. Более того, не все методы налоговой оптимизации иногда используются в такой организации.

Чтобы подтвердить первую (т. е. неэффективность затрат на организацию налогового планирования), мы переходим к методу расчета транзакционных издержек (TAI). Считается, что Департамент налогового планирования относится к транзакционному сектору, то есть к расходам, на самом деле не получает дохода. По мнению автора, такое изложение вопроса не совсем корректно, учитывая, что основная задача группы налогового планирования юридически оправдана сбережением налоговых платежей. Доходом этого подразделения можно считать уменьшение суммы налогов, уплачиваемых Банком в результате работы этого подразделения, поскольку эта сумма в конечном итоге увеличит чистую прибыль Банка. В этой связи Департамент налогового планирования также может рассматриваться как бизнес-единица в системе бюджетирования Банка. Расходы включают в себя расходы на оплату труда сотрудников, занимающихся налоговым планированием в Банке, а также некоторые другие расходы, как правило, накладные расходы. прибыль этого дивизиона может быть получена из-за двух факторов: путем сбережения налоговых платежей (постоянный коэффициент), за счет снижения стоимости оплаты труда сотрудников путем расчета оптимального количества сотрудников подразделения (единовременный фактор). Функции сотрудников данного подразделения, независимо от стадии организационной структуры Банка (головной банк, филиал, филиал, дополнительный офис): формирование бюджета налоговых расходов Банка, в том числе контроль и контроль за его исполнением; расчет контрольных показателей по налоговым



расходам для формирования Плана экономических показателей деятельности Банка, сбор, обработка и анализ информации в соответствии с расчетами Банка с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, а также представление указанной информации в пользователь, FNS Российская Федерация, Министерство финансов Российской Федерации, органы Федеральной налоговой службы, Федеральная служба по финансовым и другим заинтересованным сторонам, формирование консолидированного плана налоговых платежей Банка в федеральный бюджет на ежемесячно с учетом фактического ожидаемого поступления средств, включая контроль за исполнением консолидированного плана платежей, подготовку налоговой части годовых и квартальных отчетов об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка, утвержденной Советом Банка и собрание акционеров, подготовка аналитических отчетов для органов управления Банка по суды, связанные с состоянием и динамикой расчетов Банка с бюджетами разных уровней и внебюджетными фондами, исполнением бюджета налоговых расходов Банка, составлением графиков реструктуризации задолженности Банка по налогам и т. д. Количественная оценка ТАИ может быть произведенных за счет стоимости маржинального продукта и вознаграждения в соответствии с формулой «Транзакционные издержки равны разнице в стоимости предельного продукта и вознаграждения» или более обобщенной формуле «Транзакционные издержки равны разности маржинального дохода и предельные издержки», который является универсальным для всех типов ТАИ.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенной работы по изучению и анализу существующей системы налогообложения банков в России в предыдущих главах этой курсовой работы можно сделать следующие выводы.

Создание концепции национального налогообложения со стороны государства на пути к рыночным реформам является сложным процессом. Это требует глубокого теоретического и практического изучения всего спектра производственных отношений, которые влияют на темпы и уровень развития производительных сил. Налоговая реформа неотделима от перестройки всех сфер общественных отношений. Фрагментарные изменения в какой-либо одной сфере производственных отношений никогда не приводили к стабильным и качественным изменениям структуры пропорций воспроизводства. Преобразование

экономических и социально-политических основ государства является сложной проблемой. Значительную роль в решении этих проблем - создание рациональной налоговой системы. Вот почему так важно выбирать правильные принципы построения налоговой системы, ориентированной на классическую версию в такой стране, как Россия.

Налог становится стимулом или анти-стимулом для экономики под влиянием целого комплекса объективных и субъективных факторов, которые делятся на две группы. Критерием является соотношение между функциями налогообложения. Интеграция фискальных и регулирующих функций, т. Е. Логическое сосуществование косвенных и прямых налогов, в существующий налоговый механизм, способствует балансу экономических интересов из-за равномерного распределения налоговой нагрузки на налогоплательщиков. Ни одна из налоговых функций не может превалировать над другой без ущерба для экономических интересов. Интегрированное проявление функционального назначения налоговой системы способствует постепенному увеличению налогового потенциала.

К сожалению, в нынешнем состоянии экономики практически невозможно объективный экономический анализ состояния налогообложения, тем труднее выявить тенденции и сформулировать закономерности развития налоговой системы. Зависимость большинства налогов в современной отечественной налоговой системе от предполагаемых финансовых результатов производства и обращения, а также измерение налоговой нагрузки по отношению к валовому внутреннему продукту неверна с методологической точки зрения.

В любой системе налогообложения банки всегда занимают особое положение. Это связано с тем, что в отношениях с налоговыми органами банки действуют в трех субъектах: во-первых, непосредственно как независимые налогоплательщики; во-вторых, в качестве посредника между государством и налогоплательщиками, посредством которого другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) осуществляют финансово-хозяйственные операции и которые в силу этого могут предоставлять конкретные услуги налоговым органам, включая необходимую информацию для проверить правильность расчета и своевременную уплату налогов в бюджет; наконец, в-третьих, в качестве налоговых агентов (с точки зрения расчета, удержания налогов с средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перевода их в бюджет).

Современное налогообложение коммерческих банков в развитых странах мира характеризуется следующими особенностями: низкая удельная доля налогов в

бюджетных доходах, выплачиваемых предприятиями (в том числе банками); использование единого подоходного налога для предприятий и банков; полное или частичное освобождение от налога на прибыль и налога на прибыль по кредитам, полученным физическими и юридическими лицами.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Официальный текст - М.: Издательская группа НОРМА - ИНФРА - М, 1999. - 273 с.
2. ФЗ от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном Банке (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002).
3. ФЗ от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности».
4. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 №14-П (ред. от 31.10.2002) (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол №47).
5. Байтокаев, К.Ш. Влияние на налоговую нагрузку некоторых факторов / К.Ш. Байтокаев // Медицина и образование в Сибири. - 2016. - № 4. - С. 10 - 12.
6. Басалаева, Е.В. О координации и гармонизации налоговых отношений / Е.В. Басалаева. // Финансы. - 2015. - №2. - С.27.
7. Белова, И.А. Типы фискальной политики государства / И.А. Белова // Вестник Челябинского государственного университета. - 2010. - №6. - С. 69-75.
7. Бочарова, Т.А. Комплексное решение проблем государственного регулирования денежного оборота производства / Т.А. Бочарова // Финансы и кредит. - 2010. - №14. - С. 2-6.
8. Бричеев, В.А. Фискальная политика и эффект «вытеснения» / В.А. Бричеев // Известия Таганрогского государственного радиотехнического университета. - 2009. Т.43. - №8. - С. 179-180.
9. Гончаренко Л.И. Теоретические основы управления налоговыми рисками в деятельности банков // Вестник Финансовой академии. - 2008. - №4. - С. 133-138.

10. Горчаков, А.А. Тенденции развития кредитного рынка России / А.А. Горчаков, В. А. Половников // Банковское дело. - 2009. - №3. - С. 19-24.
11. Маневич, В.Е. Об «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год» / В.Е. Маневич // Бизнес и банки. - 2018. - № 46. - С. 22 -24.
12. Миловидов, Д.А. Современное банковское дело / Д.А. Миловидов - М.: ИНФРА-М, 2009. - 335 с.
13. Мицек, С.А. Влияет ли скорость обращения денег на экономический рост? / С. А. Мицек // Финансы и кредит. - 2015. - № 27. - С. 23-24.
14. Наливайский, В.Ю. Анализ российского механизма денежного предложения / В.Ю. Наливайский // Финансы и кредит. - 2014. - №20. - С. 11-23.
15. Налоги и налоговое право. Уч. пособие под ред А.В. Брызгалина. - М.: Аналитика - Пресс, 2017.
16. Нугербеков, С.Н. Риски фискальной политики в среднесрочной и долгосрочной перспективе / С.Н. Нугербеков // Известия Уральского государственного экономического университета. - 2015. Т. 25. - №3. - С. 151-155.
17. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. 2-е изд., пер. и доп. - М.: Книжный мир, 2014.
18. Пеньков Б., Оптимизация налоговой системы / Б. Пеньков. // Экономист. - 2010. - №5. - С.37 - 41.
19. Юзвович, Л.И. Влияние фискальной и денежно-кредитной политики на инвестиционную активность субъектов экономических отношений / Л.И. Юзвович // Финансы и кредит. - 2016. - №4. - С. 7-10.