

Содержание:

Введение

Актуальность вопросов налогообложения банков не вызывает сомнения. Эта тема логично вписывается в общероссийскую дискуссию о проблемах совершенствования налоговой политики в России, разработки и принятия Налогового кодекса и, наконец, формирования национальной налоговой системы как таковой. Не случайно в специальной литературе последних лет прослеживается четкая идея: налоговая реформа в России без опоры на банки не возможна, как и интеграция страны в мировое хозяйство. Однако возникает большое количество вопросов в связи с тем, на какие именно банки может опираться государственный и частный секторы экономики.

Целью работы является анализ налогообложения кредитных организаций на примере коммерческого банка «ФИА-Банк» и определение путей совершенствования этого процесса.

Задачи работы

- исследовать теоретические аспекты налогообложения кредитных организаций;
- провести анализа налогообложения кредитной организации (на примере коммерческого банка «ФИА-Банк»);
- определить пути повышения эффективности налогообложения кредитных организаций.

Объект исследования: АО «ФИА-Банк».

Предмет исследования: система налогообложения банков.

Информационную базу работы составили нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и налогообложение в Российской Федерации.

Глава 1. Теоретические аспекты налогообложения банков

1.1 Банки как субъекты налоговых отношений

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

- непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет [\[1\]](#);
- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет) [\[2\]](#).

Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является налогообложение прибыли банков [\[3\]](#). При расчете налога на прибыль банков учитываются особенности формирования налогооблагаемой базы, которые предопределены отличием бухгалтерского учета в кредитных организациях, расчетов сумм доходов, расходов, относимых на издержки производства банковских услуг для целей налогообложения, и финансовых результатов. Учет доходов и расходов банка специфичен, поскольку здесь применяется свой план счетов. Кроме этого, сами доходы представляют собой в большинстве процентные

доходы от привлечения и размещения денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности, что, соответственно, влияет на формирование налогооблагаемой базы[4].

Следующим отличием является особенность 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, как правило, 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 различные риски (кредитные, валютные, процентные, курсовые) и конкуренция. Одну и ту же услугу разные банки разным клиентам оказывают за дифференцированную оплату. В то же время коммерческие банки по природе являются посредниками как в денежном обращении, так и по ценным бумагам и валюте[5].

Глава 21 Налогового кодекса свидетельствует о том, что и в нашей стране большая часть банковских услуг освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость [6].

Еще одной особенностью налогообложения коммерческих банков является то, что банки осуществляют только те операции, которые предусмотрены Законом РФ «О банках и банковской деятельности» и обязательно при наличии лицензии ЦБ РФ. Банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, в то время как другие субъекты экономически могут совмещать несколько видов деятельности, что соответственно влияет на размер налоговых платежей.

В целом структура налогов, уплачиваемых банками, а также удельный вес отдельных налогов в системе всех налоговых платежей отличается от удельного веса основных налогов, уплачиваемых другими хозяйствующими субъектами. Так, большая часть приходится на такие налоги, как налог на прибыль, налог на имущество. Совсем небольшую долю занимает налог на добавленную стоимость и прочие налоги.

Банки, как и другие налогоплательщики, имеют права и обязанности, определенные налоговым законодательством. Права и обязанности налогоплательщиков, а также и банков, как субъектов налоговых отношений, определены частью первой Налогового Кодекса, статьями 21 и 23[7].

Что же касается ответственности, то здесь есть свои особенности.

Ответственность банков за соблюдение налогового законодательства проявляется двояко: в ответственности за полноту, своевременность уплаты причитающихся с них налогов и ответственность за своевременность исполнения налоговых обязательств предприятиями и организациями, являющиеся клиентами этих банков [\[8\]](#).

В Налоговом кодексе установлены также обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков.

Банки обязаны открывать расчетные (текущие) счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе, а иных счетов, включая валютные, судные, депозитные и другие, при предъявлении ими документа (справки), удостоверяющего об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующие (кроме расчетного и текущего) счета. В пятидневный срок банки сообщают в этот налоговый орган об открытии налогоплательщику вышеуказанных счетов [\[9\]](#).

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты [\[10\]](#).

Статьей 45 НК РФ [\[11\]](#) установлено, что налогоплательщики обязаны самостоятельно до наступления срока платежа сдать поручения соответствующим учреждениям банка на перечисление налоговых платежей. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и документов на списание (календарная очередность). В случае недостаточности средств на расчетном счете клиента для выполнения всех платежей банк помещает предъявляемые, но не выполненные платежные документы в картотеку. При этом для удовлетворения всех предъявляемых к клиенту требований ст. 855 ГК РФ установлена очередность списания средств с его счета [\[12\]](#).

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом[13].

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности, установленной законодательством. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Налоговые органы могут взыскивать платежи в бюджет в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, а также налагать штрафные санкции в виде пени в принудительном порядке путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщиков на расчетных счетах налогоплательщиков (ст.46 п.п. 1, 9 НК РФ[14]). Кроме того, налоговый орган может приостановить исполнение операций по счетам налогоплательщика в банках, что означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Но данное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов[15].

1.2. Виды налогов, уплачиваемых банками

С 1 января 2002 г. банки исчисляют и уплачивают налог на прибыль согласно главы 25 НК РФ. В соответствии с нормами главы 25 НК РФ объектом обложения налогом на прибыль признается реально полученная прибыль, которая определяется как полученный банком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов[16]. При этом расходами признаются любые затраты при условии, что налогоплательщик может доказать их обоснованность и необходимость для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Потому законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налоговой базы[17]. Банки, так же как и другие организации, при формировании налоговой базы применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам)[18]. Главой 25 НК РФ установлены особенности

формирования доходов и расходов банков. В частности, в особом порядке определяются доходы и расходы для банков в отношении налогообложения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. В соответствии с п.5 ст. 290 НК РФ в состав доходов банка включается переоценка по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Кроме этого, предусмотрены особенности учета расходов на формирование резервов банков, а именно норма, устанавливающая порядок корректировки налоговой базы на сумму в срок не погашенной дебиторской задолженности по операциям, доходы от которых на дату их признания получены, подлежат включению в налоговую базу. Согласно ст. 290 НК РФ не подлежат включению в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату капиталов банка[19].

Расходы банка перечислены в статье 291 НК РФ. В соответствии с данной статьей к расходам банка относятся также расходы в виде убытков по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности включаются в состав прочих расходов равномерно в течение отчетного периода.

В соответствии со ст. 300 НК РФ банки - профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, имеют право относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг, в случае если банки определяют расходы и доходы по методу начисления. В состав прочих расходов включаются проценты по долговым обязательствам любого типа независимо от характера предоставления кредита или займа (текущего или инвестиционного)[20].

Прибыль банков облагается налогом по ставке 20 %.

Налог на добавленную стоимость уплачивается банками на основании главы 21 Налогового Кодекса РФ. НДС уплачивают коммерческие банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие обороты и операции, облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Объектом налогообложения признаются операции банка, установленные НК РФ. Налоговой базой признаются получаемые банком доходы, являющиеся объектом налогообложения, исчисленные с учетом особенностей оказания услуг (реализации

имущества) [\[21\]](#).

Налоговый период устанавливается как календарный месяц. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов при оказании услуг (реализации имущества) [\[22\]](#).

Плательщиками налога на имущество являются российские банки; иностранные банки, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ. Объектом налогообложения для российских банков признается движимое и недвижимое имущество (включая объекты, переданные во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенные в совместную деятельность), учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета. Налоговая база по налогу на имущество организаций (в том числе банков) устанавливается как среднегодовая стоимость имущества, определяемая исходя из его остаточной стоимости. При определении среднегодовой стоимости имущества в него включаются отражаемые в активе баланса остатки по счетам бухгалтерского учета.

Налоговым периодом является календарный год, отчетными - квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Предельный размер налоговой ставки на имущество организаций ограничен 2,2%.

Банки также являются плательщиками страховых взносов, уплачиваемых в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования и предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь. Банки относятся к категории налогоплательщиков-работодателей, которые производят выплаты наемным работникам. Налоговая база по единому социальному налогу определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных работодателями за налоговый период в пользу работников [\[23\]](#).

Выводы

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах: непосредственно как самостоятельный налогоплательщик; как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-

хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию 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). Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является

Наибольшую значимость и особенности исчисления кредитными организациями в Российской Федерации имеют налог на прибыль банков, налог на добавленную стоимость и налог на имущество банков.

Глава 2. Анализ налогообложения банков на примере АО «ФИА-Банк»

2.1. Анализ динамики и структуры налоговых платежей

Проведем анализ налоговых платежей АО «ФИА-Банк».

Основные налоги, которые уплачивает этот банк, являются: налог на прибыль организаций; страховые взносы; налог на добавленную стоимость; налог на имущество предприятий; налог на доходы физических лиц (в качестве налогового агента).

Главным же налогом, уплачиваемым банком, является налог на прибыль организации, как в количественном выражении, так и в том, что он напрямую снижает финансовый результат (прибыль) организации (все остальные налоги относятся на расходы банка).

Налоговая база для расчета налога на прибыль определяется, как разница между полученными доходами организации и произведенными расходами. Доходы банка за период 2014–2016 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика доходов банка за 2014-2016 гг., тыс.руб.[\[24\]](#)

1	2	3	4	5	6
1	Проценты от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов	32509	39023	44932	138,22
2	Плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов	4087	4905	5648	138,22
3	Инкассация денежных средств	5018	6024	6936	138,22
4	Проведение операций с иностранной валютой	2988	2992	3445	115,28
5	Положительная переоценка иностранной валюты	17180	20623	23746	138,22
6	Предоставление банковских гарантий	742	890	1025	138,25

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
7	Положительная разница между полученной при прекращении или права требования и учетной стоимостью данного права требования	909	1091	1256	138,25
8	Депозитарное обслуживание клиентов	5761	6915	7962	138,22
9	Предоставление в аренду специально оборудованных помещений или сейфов	42	51	58	137,92

10	Выполнение функций агента валютного контроля	4415	5299	6102	138,21
11	Купля-продажа коллекционных монет	-	-	-	142,94
12	Суммы, полученные банком по возвращенным кредитам, убытки, от списания которых были ранее учтены в составе расходов	653	784	903	138,28
13	Полученная банком компенсация понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов	1338	1606	1849	138,22
14	Осуществление форфейтинговых и факторинговых операций	235	286	326	138,35
15	Прочие доходы	7208	8652	9962	138,21
16	Итого доходов	83085	99139	114152	137,39

Расходы банка за тот же период соответственно приведены в таблице 2.

Таблица 2.2

Суммы расходов банка за 2014-2016 гг., тыс.руб. [\[25\]](#)

1	2	3	4	5	6
1	Проценты по:	29084	34038	38405	132,05
1.1	договорам банковского вклада	28502	33356	37637	132,05
1.2	собственным долговым обязательствам	581	679	767	131,99
1.3	межбанковским кредитам	1	2	2	200,00

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
2	отчисления в резерв на возможные потери по ссудам	15133	17711	19984	132,05
3	Отчисления в резерв под обесценения вложений в ценные бумаги	724	848	956	132,04
4	комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям	315	369	416	132,07
5	расходы от проведения операций с иностранной валютой	287	336	379	132,05
6	Отрицательная переоценка иностранной валюты	17236	20171	22760	132,05
7	расходы по переводу пенсий и пособий	2639	3089	3485	132,06

8	расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств	2947	3448	3891	132,07
9	инкассация банкнот, монет, чеков	15	17	19	132,05
10	расходы по ремонту инкассаторских сумок	11	13	15	132,05
11	расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров	51	32	67	131,93
12	расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций	87	101	114	131,49
13	Расходы по предоставлению гарантий	588	688	776	131,99
14	Прочие расходы	7314	8559	9658	132,05
15	Итого расходов	76431	89422	100927	132,05

Можно заметить, что в за 2016 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается рост как доходов банка (практически по всем статьям примерно на 38%) так и расходов (примерно на 32%).

Итак, в 2014 г. налогооблагаемая база по налогу на прибыль равна 6 654 тыс.руб., сумма уплаченного налога: $6\ 654 * 20\ \% = 1\ 331$ тыс.руб. В 2015 г. налоговая база по налогу на прибыль равна 9 718 тыс.руб., сумма уплаченного налога: $9\ 718 * 20\ \% = 1\ 944$ тыс.руб. В 2016 г. налоговая база равна 13 225 тыс.руб., сумма уплаченного налога на прибыль: $13\ 225 * 20\% = 2\ 645$ тыс.руб.

Таблица 3

Динамика платежей налога на прибыль за 2014-2016 года [\[26\]](#)

Сумма налога за 2014 год, тыс.руб.	Сумма налога за 2015 год, тыс.руб.	Динамика налога, %	Сумма налога за 2016 год, тыс.руб.	Темп роста в 2016 г. к 2014 г., %	Темп роста налога в 2016 г. к 2015 г., %
1 331	1 944	146,02	2 645	198,75	136,11

Из данных таблицы 3 видно, что в 2015 г. налоговые платежи по налогу на прибыль превысили показатель 2014 г. на 46,02 %, а в 2016 г. относительно 2015 г. выросли на 36,11 %. Рост платежей по налогу на прибыль обусловлен повышением финансовых результатов банка. В целом по налогу на прибыль можно сказать, что есть тенденция к росту налоговых сумм, уплачиваемых банком в бюджет, в первую очередь благодаря росту доходности банка.

Базой для уплаты страховых взносов является сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц. Таким образом, для банка налоговая база равна фонду оплаты труда, которая в 2014 г. составила 3 848 837,45 руб. В 2015 г. фонд оплаты труда составил 4 665 011,04 руб. В 2016 г. фонд оплаты труда составил [\[27\]](#) 1 6 536 078,15 руб.

Таблица 4

Единый социальный налог за 2014-2016 г.г. [\[28\]](#), руб.

2014 год

Пенсионный фонд ФФОМС	ФСС	Итого
Ставка 22 %	Ставка 5,1 %	Ставка 2,9 %
846 744	196 291	1 154 651

2015 год

1 026 302	237 916	135 285	1 399 503
-----------	---------	---------	-----------

2016 год

1 437 939	333 340	189 546	1 960 825
-----------	---------	---------	-----------

Однако, следует заметить, что рост сумм страховых взносов можно оценить положительно: если растет сумма уплачиваемых страховых взносов, значит, растет заработная плата работников банка.

Рассмотрим динамику платежей по налогу на имущество. Ставка налога равна 2,2 %. Расчет поквартальной стоимости налогооблагаемого имущества за 2014 г. представлен в таблице 5.

Таблица 5

Налогооблагаемое имущество за 2014 год, в рублях. [\[29\]](#)

Имущество

преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом
будет выполнена
фискальная
функция налогов и
обеспечены
приоритетные
направления
развития России на
долгосрочную
перспективу. При
реализации
указанных
преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом

Налогооблагаемое имущество	38313448,01	38402155,7	38466467,52	38524625,56	38597868,16
----------------------------	-------------	------------	-------------	-------------	-------------

Амортизация имущества	6468984,55	6620157,15	6771169,74	6922262,34	27073354,92
-----------------------	------------	------------	------------	------------	-------------

Стоимость налогооблагаемого имущества	31844463,46	31782078,55	31695297,78	31602363,22	31524513,24
---------------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Произведем расчет налогооблагаемой базы за 2014 г:

Сумма уплаченного налога в 2014 г. равна: $31\,691\,056,98 * 2,2\% = 633\,821,14$ руб.

Таблица 6

Налогооблагаемое имущество в 2015 г., в рублях[\[30\]](#)

Имущество

преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом
будет выполнена
фискальная
функция налогов и
обеспечены
приоритетные
направления
развития России на
долгосрочную
перспективу. При
реализации
указанных
преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом

Налогооблагаемое имущество 38597868,15 38720747,18 40119929,24 40242754,09 40365687,28

Амортизация имущества 7073354,92 7205906,25 7408457,58 7611008,9 7952377,22

Стоимость налогооблагаемого имущества 31524513,23 31514840,93 32711471,66 32631745,19 32413310,06

Налогооблагаемая база за 2015 год:

Сумма налога на имущество в 2015 г.: $32\,206\,742,36 * 2,2\% = 644\,134,85$ руб.

Таблица 7

Налогооблагаемое имущество в 2016 г., в рублях[\[31\]](#)

Имущество

преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом
будет выполнена
фискальная
функция налогов и
обеспечены
приоритетные
направления
развития России на
долгосрочную
перспективу. При
реализации
указанных
преобразований
система
налогообложения
инвестиционной
деятельности
коммерческих
банков будет
сочетать в себе
максимальные
ставки и
значительные
объемы
предоставляемых
льгот, при этом

Налогооблагаемое имущество	40365687,28	45866346,94	47731844,64	56027466,76	59233970,06
----------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Амортизация имущества	7952377,22	9369994,22	10390651,25	12286655,37	13078129,59
-----------------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------

Стоимость налогооблагаемого имущества	32413310,06	36496352,72	37341193,39	43740811,39	46155840,47
---------------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

И в 2016 г. налогооблагаемая база составила:

Соответственно, сумма налога за этот год равна: $39\,215\,733,19 * 2,2\% = 784\,314,66$ руб.

Заметный рост налога отмечался лишь в 2016 г., (его динамика составляет 22% по сравнению с 2015 г., для сравнения динамика роста налога на имущество в 2015 г. по сравнению с 2014 г. составляет всего 1,63%) это в первую очередь связано с техническим перевооружением, проводимым в банке в 2016 г., и увеличением проводимых лизинговых операций. По динамике этого налога можно охарактеризовать состояние организации. Можно говорить о возможностях банка в улучшение технической обеспеченности.

Рассмотрим уплату банком налога на добавленную стоимость.

Таблица 8

Расчет НДС, за 2014-2016 года, в рублях[\[32\]](#)

Объект налогообложения	2014 год	2015 год	2016 год
преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых	преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых	преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых	преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых

	Доходы, полученные в виде комиссии за работу				
1	по размещению ГЦБ и выполнения функций агента по поручению Минфина	297602,69	370131,07	404578,78	135,95
2	Комиссия за ведение счета ДЕПО	31547,81	38591,80	44510,00	141,09

121159,11	64141,00	32507,51
преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом	преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом	преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом

4	Выдача-оплата расчетных чеков	397776,79	546937,36	713538,83	179,38
5	Комиссия по операциям инкассации	211417,75	352733,54	495722,7	234,48
6	Доходы от сдачи имущества в аренду	34846,38	40986,13	58092,32	166,71
7	Доходы от проведения лизинговых операций	1181746,01	1513863,88	1695605,55	143,48
8	Доходы от реализации имущества	123568,63	101500,86	208693,85	168,89
9	Прочие доходы	23586,54	24010,15	30186,79	127,98
10	Налогооблагаемая база (стр1+стр2+ стр3+ стр4+ стр5+ стр6+ стр7+ стр8+ стр9)	2423251,71	3052895,79	3683436,33	152,00
11	Сумма налога (стр10*18%)	538500	678421	818541	152,00

В 2016 г. по сравнению с 2014 г. в целом наблюдается рост налогооблагаемой базы, сумма уплаченного налога возросла на 52%.

Можно сказать, что главным образом только четыре операции влияют на динамику уплаты НДС: доходы, полученные в виде комиссии за работу по размещению ГЦБ и выполнению функций агента по поручению Минфина, выдача-оплата расчетных чеков, комиссия по операциям инкассации и проведение лизинговых операций, причем главная из них является последняя, так как она занимает самый большой объем (48% в 2014 г., 50% в 2015 и 46% в 2016 г.), среди всех остальных операций – около половины налогооблагаемой базы. И хотя динамика налога, зависит от совокупной динамики вышеперечисленных показателей, главное место среди них занимают лизинговые операции.

Увеличение платежей по НДС в бюджет, говорит о большем количестве работ проделанных банком, что, в конечном счете, положительно отражается в целом на финансовом состоянии организации.

Кроме вышеперечисленных налогов, банк уплачивает еще ряд других. Сумма всех налоговых платежей равна: в 2014 г. – 7 319 111,85 руб.; в 2015 г. – 8 239 819,95 руб.; в 2016 г. – 8 787 076,20 руб.

Очевидно, что присутствует динамика роста налоговых платежей. Существенный удельный вес в общей сумме налоговых платежей занимает налог на прибыль.

В целом по всем налогам видим динамику роста их платежей, а это говорит о том, что организация расширяет рамки своей работы. Повышения уплаты налога на прибыль, говорит, что банк с каждым годом увеличивает свою прибыль, повышение платежей во внебюджетные фонды, говорит об увеличении заработной платы сотрудников, увеличение платежей налога на имущество показывает на то, что банк постепенно технически перевооружается, увеличение сумм уплаченных по НДС, показывает, что банк расширяет сферу своей деятельности. Итак, динамика роста налоговых платежей показывает усиление позиций банка в сфере предоставления банковских услуг.

2.2. Оценка налоговой нагрузка кредитной организации

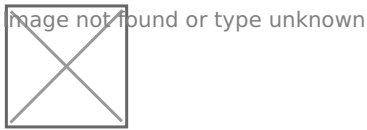
Для качественной оценки влияния налогов на финансовое состояние организации существует ряд методик. Рассмотрим коэффициент налогового бремени, который показывает соотношение суммы уплаченных налогов к доходу организации:

Сумма всех уплачиваемых налогов

*100%

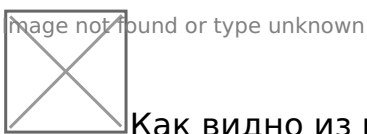
Доход организации за отчетный период

В 2014 г. этот показатель равен:



В 2015 г.:

В 2016 г.:



Как видно из рисунка 1, налоги занимают очень незначительное место по сравнению с доходами, следовательно, по этой диаграмме сложно проследить динамику налоговых платежей. Заметна динамика снижения тяжести налогового бремени в 2016 г. с 8,1% до 7,3%.

Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

Рисунок 1 - Налоговое бремя банка за 2014-2016 гг.,

(тыс. руб.) [\[33\]](#)

Рассчитаем также налоговую нагрузку, используя формулу, в которой общий знаменатель, к которому можно привести тяжесть бремени всех налогов – это прибыль предприятия:

где H_6 – тяжесть налогового бремени;

B – выручка от реализации, включая все налоги;

C_p – затраты на производство и реализацию услуг (без учета налогов)

P_f – фактическая прибыль, остающаяся в распоряжении организации за вычетом всех налогов уплачиваемых за счет нее.

В 2014 г. тяжесть налогового бремени по отношению к прибыли банка равна:

В 2015 г.:

В 2016 г.:

Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить

налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей. Проведенное исследование свидетельствует, что налоговая нагрузка банка растет. Очевидно, что банк не имеет больших возможностей для снижения налоговой нагрузки. Однако, рациональная налоговая политика позволяет снизить налогооблагаемую прибыль, сократив, таким образом, величину налоговых платежей.

image not found or type unknown



Рисунок 2 - Тяжесть налогового бремени за 2014-2016 года, в % к прибыли[34]

По отношению к прибыли налоги занимают довольно значительное положение. И, если предположить, что организация вообще не платит налоги, то прибыль могла бы возрасти практически в полтора раза. Однако, на протяжении данного периода, имеется тенденция к снижению налогового бремени. Если сравнивать 2015 г. с 2014, когда сумма уплаченных налогов довольно резко возросла, а коэффициент снизился на 4,94 пункта, можно с уверенностью говорить что прибыль остающаяся в распоряжении банка довольно значительно возросла, такая же ситуация присутствовала и в 2016 г.

Для банковского сектора применяется также специфический показатель – коэффициент налогов, который показывает отношение налоговых платежей к работающим активам, то есть к активам, которые непосредственно приносят доход. Коэффициент налогов равен:

$$\frac{\text{Сумма все налоговых платежей}}{\text{Работающие активы}} * 100$$

Аналогично второму показателю, суммы уплаченных налогов, если бы организация не платила налоги, могли бы пойти в работающие активы и приносить доход.

В 2014 г. коэффициент налогов равен:

В 2015 г.:

В 2016 г.:

Динамика налогового бремени, сложившаяся на протяжении 2014-2016 годов имеет тенденцию к уменьшению, главным образом за счет увеличения прибыли, полученной банком и увеличения оборотных средств задействованных им же. Такая ситуация может говорить только о положительной тенденции в финансовом состоянии банка: во-первых, работа организации стала более эффективной.

Выводы

Проведенный анализ налогообложения коммерческого банка «ФИА-Банк» показал, что в целом по всем налогам видим динамику роста их платежей, а это говорит о том, что организация расширяет рамки своей работы. Повышения уплаты налога на прибыль, говорит, что банк с каждым годом увеличивает свою прибыль, повышение платежей во внебюджетные фонды, говорит об увеличении заработной платы сотрудников, увеличение платежей налога на имущество показывает на то, что банк постепенно технически перевооружается, повышение платежей сбора за пользование автомобильными дорогами, говорит о росте выручке, увеличение сумм уплаченных по НДС, показывает, что банк расширяет сферу своей деятельности. Итак, динамика роста налоговых платежей показывает усиление позиций банка в сфере предоставления банковских услуг.

Динамика налогового бремени, сложившаяся на протяжении 2014-2016 годов имеет тенденцию к уменьшению, главным образом за счет увеличения прибыли, полученной банком и увеличения оборотных средств задействованных им же. Такая ситуация может говорить только о положительной тенденции в финансовом состоянии банка: во-первых, работа организации стала более эффективной.

Глава 3. Пути совершенствования налогообложения банков

В целях совершенствования налогообложения банков представляется целесообразным предпринять следующее:

- устранить применение в бухгалтерском и налоговом учете разных методов признания доходов и расходов (кассового метода и метода начислений) и перейти к применению единого метода;
- по возможности максимально сблизить ведение налогового и бухгалтерского учета;
- законодательным путем структурировать налоговый учет, унифицировать формы налогового учета и только потом ввести санкции за уклонение от ведения налогового учета, что возможно только при наличии четкого законодательства в отношении налогового учета[\[35\]](#);
- пересмотреть деление доходов и расходов банков на внереализационные и связанные с реализацией с учетом специфики банковской деятельности;
- принимать соответствующие меры по устранению допущенных противоречий и неточностей в налоговом законодательстве, а также к повышению общего уровня налоговой дисциплины и ответственности налогоплательщиков[\[36\]](#).

Для совершенствования системы налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков целесообразно:

- ввести пониженные ставки налога на прибыль в части доходов от инвестиционной деятельности для банков;
- к расходам необходимо отнести затраты инвестиционного характера, а также расходы, связанные с организацией инвестиционной деятельности;

- расширить перечень льгот предоставляемым коммерческим банкам, участвующим в инвестиционных операциях;
- освободить от налогообложения проценты, полученные от выданных кредитов приоритетным отраслям экономики или на финансирование конкретных инвестиционных проектов;
- резервы на возможные потери по ссудам необходимо принимать в расчет затрат при определении налоговой базы по налогу на прибыль в полном объеме, что позволит повысить устойчивость банков и, таким образом, даст дополнительный стимул заниматься инвестиционными вложениями[37].

При реализации указанных преобразований система налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков будет сочетать в себе максимальные ставки и значительные объемы предоставляемых льгот, при этом будет выполнена фискальная функция налогов и обеспечены приоритетные направления развития России на долгосрочную перспективу. Выдвинутые предложения предусматривают изменение механизма налогообложения прибыли, через изменение формирования финансовых результатов, применение дифференцированных налоговых ставок при налогообложении доходов банков-участников инвестиционной деятельности, и направлены на совершенствование механизма налогообложения инвестиционной деятельности коммерческих банков [38].

Представляется, что реализация перечисленных мер по совершенствованию налогообложения прибыли банков позволит в недалеком будущем существенно увеличить эффективность осуществления налогообложения прибыли.

Выводы

Направления совершенствования налогообложения банков:

- налоговые инструменты должны иметь явно выраженный косвенный характер влияния при преимущественном значении прямых форм государственного и гражданско-правового регулирования деятельности банков со стороны уполномоченных органов, что обусловлено объективными общественно-экономическими причинами, нашедшими выражение в специфике роли банковской системы в экономике страны, основных направлениях деятельности банков;
- механизм формирования налоговой базы по отдельным налогам должен учитывать специфику экономического содержания доходов и операций

банков, а также меры, предпринимаемые для регулирования их деятельности органами, законодательно и нормативно определяющими требования к функционированию банковской системы;

- должны быть приняты меры по эффективному контролю за налоговыми платежами банков в бюджет, ибо независимость банков в оперативной профессиональной деятельности не означает отсутствия государственного контроля, в том числе со стороны налоговых органов за выполнением кредитными организациями законодательства РФ по налогам и сборам.

Заключение

Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах: непосредственно как самостоятельный налогоплательщик; как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию 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).

Налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской деятельности. Одной из таких отличительных черт является

Наибольшую значимость и особенности исчисления кредитными организациями в Российской Федерации имеют налог на прибыль банков, налог на добавленную стоимость и налог на имущество банков.

Проведенный анализ налогообложения коммерческого банка «ФИА-Банк» показал, что в целом по всем налогам видим динамику роста их платежей, а это говорит о том, что организация расширяет рамки своей работы. Повышения уплаты налога на прибыль, говорит, что банк с каждым годом увеличивает свою прибыль, повышение платежей во внебюджетные фонды, говорит об увеличении заработной платы сотрудников, увеличение платежей налога на имущество показывает на то, что банк постепенно технически перевооружается, увеличение сумм уплаченных по НДС, показывает, что банк расширяет сферу своей деятельности. Итак, динамика роста налоговых платежей показывает усиление позиций банка в сфере

предоставления банковских услуг.

Динамика налогового бремени, сложившаяся на протяжении 2014-2016 гг. имеет тенденцию к уменьшению, главным образом за счет увеличения прибыли, полученной банком и увеличения оборотных средств задействованных им же. Такая ситуация может говорить только о положительной тенденции в финансовом состоянии банка: во-первых, работа организации стала более эффективной.

Проведенное исследование позволило выделить следующие направления совершенствования налогообложения банков:

- налоговые инструменты должны иметь явно выраженный косвенный характер влияния при преимущественном значении прямых форм государственного и гражданско-правового регулирования деятельности банков со стороны уполномоченных органов, что обусловлено объективными общественно-экономическими причинами, нашедшими выражение в специфике роли банковской системы в экономике страны, основных направлениях деятельности банков;

- механизм формирования налоговой базы по отдельным налогам должен учитывать специфику экономического содержания доходов и операций банков, а также меры, предпринимаемые для регулирования их деятельности органами, законодательно и нормативно определяющими требования к функционированию банковской системы;

- должны быть приняты меры по эффективному контролю за налоговыми платежами банков в бюджет, ибо независимость банков в оперативной профессиональной деятельности не означает отсутствия государственного контроля, в т.ч. со стороны налоговых органов за выполнением кредитными организациями законодательства РФ по налогам и сборам.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.).

4. Васьковский Д.В. Основные направления государственной политики в области налогообложения коммерческих банков // Вестник экономической интеграции. 2012. № 4. С. 70-75.
 5. Ермошина Т.В., Уварова И.А. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения // Контентус. 2013. № 4 (9). С. 19-24.
 6. Зумакулова Ф.С. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на прибыль // В сборнике: СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА Материалы VI Международной научно-практической конференции. ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет». 2014. С. 160-162.
 7. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179.
 8. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42.
 9. Погорелов А.В. К проблеме оценки формирования налога на прибыль коммерческого банка // В сборнике: ВСЕРОССИЙСКАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ИТОГАМ 2014 ГОДА Материалы всероссийской заочной научно-практической конференции по экономике и гуманитарным наукам. 2014. С. 160-163.
-
1. Васьковский Д.В. Основные направления государственной политики в области налогообложения коммерческих банков // Вестник экономической интеграции. 2012. № 4. С. 70-75. [↑](#)
 2. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
 3. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)

4. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
5. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
8. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
9. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)
10. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
11. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
13. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского

- государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)
14. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
 15. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
 16. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
 17. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)
 18. Васьковский Д.В. Основные направления государственной политики в области налогообложения коммерческих банков // Вестник экономической интеграции. 2012. № 4. С. 70-75. [↑](#)
 19. Васьковский Д.В. Основные направления государственной политики в области налогообложения коммерческих банков // Вестник экономической интеграции. 2012. № 4. С. 70-75. [↑](#)
 20. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.). [↑](#)
 21. Мизгулин Д.А. Цели, задачи, функции и принципы управления налогообложением в коммерческом банке // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2012. № 36. С. 38-42. [↑](#)
 22. Васьковский Д.В. Основные направления государственной политики в области налогообложения коммерческих банков // Вестник экономической интеграции. 2012. № 4. С. 70-75. [↑](#)

23. Мизгулин Д.А. Принципы и классификация методов управления налогообложением в коммерческих банках // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 173-179. [↑](#)
24. Составлено по данным банка. [↑](#)
25. Составлено по данным банка. [↑](#)
26. Составлено по данным банка. [↑](#)
27. 1 [↑](#)
28. Составлено по данным банка. [↑](#)
29. Составлено по данным банка. [↑](#)
30. Составлено по данным банка. [↑](#)
31. Составлено по данным банка. [↑](#)
32. Составлено по данным банка. [↑](#)
33. Составлено по данным банка. [↑](#)
34. Составлено по данным банка. [↑](#)
35. Погорелов А.В. К проблеме оценки формирования налога на прибыль коммерческого банка // В сборнике: ВСЕРОССИЙСКАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ИТОГАМ 2014 ГОДА Материалы всероссийской заочной научно-практической конференции по экономике и гуманитарным наукам. 2014. С. 160-163. [↑](#)

36. Зумакулова Ф.С. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на прибыль // В сборнике: СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА Материалы VI Международной научно-практической конференции. ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет». 2014. С. 160-162. [↑](#)
37. Ермошина Т.В., Уварова И.А. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения // Контентус. 2013. № 4 (9). С. 19-24. [↑](#)
38. Ермошина Т.В., Уварова И.А. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения // Контентус. 2013. № 4 (9). С. 19-24. [↑](#)