

# ВВЕДЕНИЕ

Система налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана. Часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние, которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Без этого невозможно усилить мотивационное, регулирующее воздействие системы налогообложения на банковский сектор с целью повышения его надежности и активизации участия в обеспечении экономического роста.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля в числе прочего, банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента. Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Налогообложение в свою очередь оказывает существенное влияние, как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу их экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые Банком России. Тем не менее недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя. Налоги влияют

на ликвидность кредитных организаций, с их помощью можно регулировать рентабельность операций банков (делая их невыгодными для банков, например, через обложение НДС, как это происходит с рынком драгоценных металлов, или, наоборот, повышая их привлекательность), они оказывают воздействие на размер собственных средств банков, влияния на их стабильность и устойчивость.

Актуальность темы исследования определяется необходимостью дальнейшего совершенствования российской налоговой системы, такого ее сегмента как налогообложение коммерческих банков, в условиях углубления институциональных преобразований и инновационных тенденций развития экономики.

Банки призваны содействовать ускорению прогрессивных экономических процессов, реализуя эффективную кредитную политику и способствуя стабильности и новым формам взаимоотношений субъектов хозяйствования. Развитие банковской системы осуществляется под воздействием всей совокупности форм и методов государственного управления, среди которых выделяются и налоговые инструменты. В Основных направлениях налоговой политики на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов важное место отведено развитию налогообложения и налогового администрирования банков. Предусмотренные Правительством меры ориентированы на тесную координацию с преобразованиями в других областях, на отказ от необоснованного увеличения налоговой нагрузки, на 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 возникновение налогов относится к периоду разделения общества на социальные группы и появления государства. Налоги представляют собой один из основных методов мобилизации государственных доходов. В условиях частной собственности и рыночных отношений налоги становятся главным методом сбора доходов в государственные бюджеты. Как часть распределительных отношений общества, налоги всегда отражают закономерности производства. Смена общественно-экономических формаций, изменения функций и роли государства влияют на конкретные формы налоговых изъятий. При феодализме доминировали различного рода натуральные сборы и повинности населения. С расширением функций феодального государства, образованием централизованных государств постепенно возрастает роль денежных налогов в формировании государственной казны.

В современной литературе приводится большое количество различного рода определений «налогов», при этом во всех определениях неизменно подчеркивается, что налог - платеж обязательный.

По мнению Брызгалина А.В. «Налог - это обязательный относительно безвозмездный платеж в пользу государства. Термин «относительно безвозмездный» означает, что реально налогоплательщик, осуществляя свои налоговые платежи государству, получает взамен возможность пользоваться некоторым набором социальных услуг».

В своих трудах Перов А.В. под налогом понимает «взимаемый на основе государственного принуждения и не носящий характер наказания или компенсации обязательный безвозмездный платеж».

Пансков В.А. трактует налог, как «общеобязательный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц, установленные органами законодательной власти с определением размеров и сроков их уплаты, предназначенные для финансового обеспечения деятельности государства и органов местного самоуправления».

В отдельных определениях налога указывается, что налоги - это платежи, взимаемые в установленном законом порядке. Это справедливо в том смысле, что в цивилизованном государстве обязанности по уплате налогов должны устанавливаться законом. Однако включение в определение слов «платежи, взимаемые в установленном законом порядке» сильно ограничивает значение термина «налог». В ряде современных государств налоги могут вводиться постановлениями высшей исполнительной власти. Иначе говоря, от того, что обязанность по внесению какого-либо платежа не была установлена законодательной властью, соответствующий платеж не теряет своего налогового характера.

В других определениях можно встретить указание на то, что налоги - это платежи, взимаемые с юридических и физических лиц. В данном случае вряд ли правомерно ограничивать само понятие «налог». Обязанность по уплате налогов может возлагаться не только на отдельных физических лиц, но и на различного рода их объединения, не являющиеся юридическими лицами в соответствии с гражданским законодательством. Например, во Франции подоходный налог взимается с совокупного (объединенного для целей обложения) дохода всех членов семьи (домохозяйства). До XX века налоги часто взимались не только с отдельных лиц, но и с таких объединений физических лиц, как общины и гильдии. Кроме того,

существовали налоги, плательщиками которых выступали отдельные административно-территориальные единицы.

Налоги - один из основных способов формирования доходов бюджетов. Как правило, налоги взимаются с целью обеспечения платежеспособности различных уровней государственной власти. Однако налоговые платежи могут подлежать зачислению не только в государственные (федеральные и региональные) бюджеты или бюджеты органов местного самоуправления, они могут выступать средством образования различного рода фондов. Налог не перестает быть налогом только на основании того, что законодатель устанавливает необходимость зачисления выплачиваемых сумм помимо бюджетных счетов на счета каких-либо организаций.

В экономическом смысле налоги представляют собой способ перераспределения новой стоимости - национального дохода, выступают частью единого процесса воспроизводства и специфической формой производственных отношений. При перераспределении национального дохода налоги обеспечивают государственную власть частью новой стоимости в денежной форме. Часть национального дохода, перераспределенная с помощью налогов, становится централизованным фондом финансовых ресурсов государства. Процесс принудительного отчуждения части национального дохода имеет одностороннюю направленность 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**

Исходя из экономической природы категории «налогообложение» (быть экономическим стимулом воспроизводства и одновременно способствовать удовлетворению общественно необходимых потребностей) налоговой системе как таковой присущи две противодействующие экономические функции: фискальная и регулирующая. Противоречивость этих функций обусловлена самим местоположением налоговых отношений в системе распределения стоимости. Налогообложение в равной степени зависит как от качественных и количественных

параметров реальной экономики (корпорационные финансы), так и от общегосударственных потребностей (государственные расходы).

Налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из абстрактно воспринимаемой ее способности воздействовать на качественные и количественные параметры базиса в реальные результаты такого действия. Аналитическая оценка достигнутых результатов, сопоставление их с прогнозируемыми и ожидаемыми в каждый конкретный период времени позволяют судить о роли всей системы налогообложения, отдельных налоговых групп (например, прямые и косвенные налоги, ресурсные или имущественные налоги, местные налоги и т. д.), а также каждого налога в отдельности в зависимости от рассматриваемых налоговых функций.

Посредством фискальной функции системы налогообложения удовлетворяются общенациональные необходимые потребности. Посредством регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и общегосударственных экономических интересов. Конечная цель налогового регулирования - обеспечить непрерывность инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса, а тем самым способствовать росту общенационального фонда денежных средств.

Положения о функциях системы налогообложения до настоящего времени составляют предмет научных дискуссий. В экономической литературе приводятся самые различные трактовки налоговых функций. Эволюция налогообложения дает на этот вопрос четкий ответ от ориентации на ту или иную функциональную сторону процесса или явления зависит экономическое положение страны, состояние бизнеса и уровень благосостояния отдельных граждан. Если принятая в законе система налогообложения не сориентирована на реализацию внутреннего потенциала экономической категории «налогообложение», то в конечном итоге роль такой системы окажется негативной, несмотря на все репрессивные меры налоговых администраций по обеспечению доходов бюджета страны.

Базовую основу функционального проявления системы налогообложения составляют функции финансов как всеобщей, экономической категории распределения. Общеизвестными являются две функции финансов: распределительная и контрольная. В рамках каждой из них формируется особая функциональная специализация налоговых отношений. Это и составляет отправную методологическую основу для формулировки налоговых функций.

Функции системы налогообложения являются прежде всего теоретическими предположениями о том, что в данных функциях проявится общественное предназначение налога как такового: обеспечивать доходы государства без ущерба развитию бизнеса.

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

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

Основная задача налогового воздействия на деятельность коммерческих банков на современном этапе заключается в переориентации вложений банков в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные инструменты банковской деятельности (межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности). Для этого необходимо общее снижение налогового бремени в целях предотвращения банкротства ряда банков и недопущения сильной монополизации банковского сектора экономики, а также предоставление действенных, а не декларативных налоговых льгот банкам.

Постановка любой задачи и разработка мер для ее достижения требует определения следующих положений: объект воздействия; границы воздействия; формы воздействия; методы воздействия; направления воздействия; результат воздействия (эффективность и возможные последствия); период внедрения и действия.

Объектом воздействия могут быть как деятельность в целом, так и отдельные операции коммерческих банков, а также деятельность предприятий и организаций, связанная с банками.

Границы налогового воздействия на банковскую деятельность определяются максимальными и минимальными ставками и объемами предоставляемых льгот.

Особый подход к налогообложению деятельности коммерческих банков обусловлен спецификой их развития и функционирования, что определяет направления воздействия на их деятельность через налоги. Представляется необходимым подробнее остановиться на формах и методах налогообложения как фактора

банковской деятельности, поскольку от выбора той или иной формы, того или иного метода в различных условиях зависит деятельность коммерческих банков. Можно выделить следующие формы:

а) законодательная (принятие новых законов, внесение изменений и дополнений в уже действующие законодательные акты);

б) налоговое администрирование:

– работа налоговых органов непосредственно с налогоплательщиками (разъяснение налогового законодательства, издание инструкций и т.п.);

– камеральная и выездная налоговая проверка деятельности коммерческих банков;

– анализ эффективности и целесообразности тех или иных налогов;

в) обязательные аудиторские проверки.

Поясним кратко вышесказанное. Российская экономика находится в постоянном развитии, появляются новые товары, работы, услуги, новые финансовые инструменты, изменяется законодательство, что требует своевременной корректировки законов о налогах в соответствии с происходящими в стране изменениями. Именно от оперативности и своевременности внесения изменений и дополнений в такие законы зависит полнота уплаты в бюджет налогов и максимальное снижение проблемных и спорных вопросов по причине отставания налогового законодательства от развития экономики страны и потребностей государства.

Под налоговым администрированием понимается комплекс мер, направленных на полную и своевременную уплату всех налогов и сборов в максимальном объеме при минимальных издержках. Для этого кроме проведения налоговых проверок представляется необходимым анализ налоговых поступлений от коммерческих банков, решение спорных вопросов путем внесения соответствующих предложений в налоговое законодательство, а также оценка эффективности и целесообразности тех или иных налогов, взимаемых с коммерческих банков.

Скоординированная работа налоговых органов с налогоплательщиками и между собой, единая позиция территориальных подразделений Министерства по налогам и сборам по вопросам налогообложения, полное соответствие законодательству способствует повышению налоговой культуры налогоплательщиков, снижает их ошибки при расчетах, поскольку большинство их допускается не умышленно, а из-



за неточности и запутанности законодательства и разъяснений налоговых органов.

Воздействие налогообложения на банковскую деятельность осуществляется посредством следующих методов:

- введение или отмена налогов (изменение системы налогообложения);
- изменение налоговых ставок;
- предоставление или отмена льгот;
- изменение налоговой базы.

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

Банки являются, как правило, достаточно устойчивыми и крупными налогоплательщиками, что обусловлено законодательно установленными требованиями к уровню капитализации и ликвидности кредитных организаций (таблица 2.1).

Это вызывает повышенный интерес налоговых органов относительно выполнения кредитными организациями налоговых обязательств. Отсутствие же определенности в применении общего порядка налогообложения в условиях значительной специфики банковского продукта, деятельности банков и ведения бухгалтерского учета является причиной судебных споров между налоговыми органами и банками-налогоплательщиками.

Таблица 2.1

Макроэкономические показатели деятельности банков России

Показатель	1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.	9696,2	13963,5	20125,1	28022,3	29430,0
в % к ВВП	44,8	51,9	60,5	67,6	75,3

Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	1 241,8	1 692,7	2 671,5	3 811,1	4 620,6
в % к ВВП	5,7	6,3	8,0	9,2	11,8
в % к активам банковского сектора	12,8	12,1	13,3	13,6	15,7
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд. руб.	5 452,9	8 030,5	12 287,1	16 526,9	16 115,5
в % к ВВП	25,2	29,8	36,9	39,9	41,3
в % к активам банковского сектора	56,2	57,5	61,1	59,0	54,8
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд. руб.	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 365,2	4 309,4
в % к ВВП	6,5	6,5	6,8	5,7	11,0
в % к активам банковского сектора	14,4	12,5	11,2	8,4	14,6
Вклады физических лиц, млрд. руб.	2 761,2	3 809,7	5 159,2	5 907,0	7 485,0
в % к ВВП	12,8	14,2	15,5	14,3	19,2
в % к пассивам банковского сектора	28,5	27,3	25,6	21,1	25,4

в % к денежным доходам населения	20,0	22,0	24,2	23,1	26,4
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	3 138,9	4 790,3	7 053,1	8 774,6	9 557,2
в % к ВВП	14,5	17,8	21,2	21,2	24,5
в % к пассивам банковского сектора	32,4	34,3	35,0	31,3	32,5

В финансовых потоках находят отражение многозвенные операции, проводимые банками и их клиентами, в том числе на межрегиональном уровне. Широкое использование банковских продуктов для минимизации налоговых платежей, особенно в 90-х годах XX века, связано не только с несовершенством налогового законодательства, но и с отсутствием или несовершенством специальных методик налоговых проверок банковской деятельности. В таблице 2.2 представлены налоги, плательщиками которых являются банки.

Таблица 2.2

#### Налоги, уплачиваемые коммерческими банками

Налог	Уровень		
	федеральный	региональный	местный
Налог на добавленную стоимость	+		
Налог на доходы физических лиц	+		
Налог на прибыль организаций	+		
Государственная пошлина	+		

Налог на имущество организаций	+	
Транспортный налог	+	
Земельный налог		+

Банки, в силу специфики своего положения в финансовой архитектуре экономики страны, играют существенную роль в обеспечении полного и своевременного поступления налоговых платежей в бюджет. Длительное время установленные налоговым законодательством обязанности и предъявляемые со стороны налоговых органов требования носили фискальный характер, сопровождались административными мерами воздействия. Принятие первой части НК РФ и ее дальнейшее совершенствование оказали позитивное влияние на деятельность банков в части организации их взаимоотношений с налоговыми органами. Тем не менее, еще остались многочисленные методологические и организационно-процедурные вопросы, не получившие должного решения. Они возникают как со стороны налогоплательщиков (например, при ограничении операций по банковскому счету), так и налоговых органов (в частности, в силу ограничения доступа к информационной базе коммерческих банков).

Налоговое законодательство является нестабильным, в Налоговый кодекс РФ ежегодно вносится значительное число изменений, некоторые инструктивные письма, выходящие из стен министерств и ведомств, к сожалению, содержат разъяснения противоречивого характера. В этой связи в процессе работы у банков возникает множество вопросов по налогообложению тех или иных операций.

### Таблица 2.3

Оценка налоговой нагрузки по хозяйствующим субъектам РФ в 2004-2012 гг.

Показатели	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Уровень налоговой нагрузки во вновь созданной стоимости, %	54,48	39,55	33,50	32,00	33,69	35,87	33,84	29,88	36,49

Изменение тяжести налоговой нагрузки российской налоговой системы в период реформирования экономики (1992 - 2009 гг.) носили циклический характер и только в 2004 - 2005 году сделаны серьезные шаги по снижению налогового давления. Анализ уровня налоговых изъятий свидетельствует о том, что для стран с социально-ориентированной экономикой (Германия, Швеция, Дания и другие) характерен высокий уровень такого изъятия - от 42% до 54% в ВВП, компенсируемый широким спектром общественных благ, предоставляемых государствами своим гражданам.

коммерческий банковский налогообложение

## **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 - важный элемент бюджетирования и финансового менеджмента. В связи с этим целесообразно объединить систему налогового планирования и систему бюджетирования, то есть внедрить в систему бюджетов коммерческого банка бюджет налоговых платежей.

Бюджетирование налогов представляет собой систему мероприятий, направленную на определение плановой суммы налоговых платежей, подлежащих уплате банком в будущих периодах, и их минимизацию.

Бюджетирование налогов зависит от специфики деятельности и особенностей системы налогообложения, которую выбирает согласно действующему законодательству субъект хозяйствования. Так как коммерческие банки объединены одной сферой деятельности, все они уплачивают одинаковый набор налогов, предусмотренный традиционной системой налогообложения, на основе которого и определяется структура бюджета налоговых платежей. Согласно налоговому законодательству, к налогам, взимаемым с коммерческих банков, относятся: налог на прибыль, НДС (по некоторым операциям), единый социальный налог, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог.

На основании разработки отдельных бюджетов налогов банку необходимо сформировать сводный бюджет налогов, который в дальнейшем будет использоваться для расчёта других бюджетов банка в системе бюджетирования.

Важно учитывать, что при бюджетировании налогов используется информация всех подразделений банка. Это объясняется тем, что для исчисления отдельных налогов недостаточно данных лишь налогового учета (налог с владельцев транспортных средств, земельный налог, единый социальный налог и т.д.), так как согласно Налоговому Кодексу РФ, налоговый учёт должен осуществляться лишь по налогу на прибыль организаций.

Особенностью налогового бюджетирования является расчет показателей бюджетов налогов на базе всей системы оперативных бюджетов. Кроме того, акцентируя внимание на планировании налоговых расходов в коммерческом банке, следует учитывать особенности, предусмотренные законодательством для банковской сферы, а именно создание всевозможных резервов (резерв под

обесценение ценных бумаг различных видов, резерв по сомнительным долгам и т.д.), обязательное страхование вкладов и другое, так как эти особенности тоже вносят коррективы в систему бюджетирования и налогового планирования банка.

В первую очередь необходимо определить, какие виды налоговых бюджетов будут формировать общий бюджет налоговых платежей коммерческого банка. На основе ранее перечисленных налогов, подлежащих уплате коммерческим банком разработана структура общего бюджета налоговых платежей.

Большинство налоговых бюджетов являются составной частью как общего бюджета налоговых платежей, так и бюджета платежей по налогу на прибыль, который в свою очередь, является основой разработки прогнозного отчёта о прибылях и убытках. Следовательно, место общего бюджета налоговых платежей находится в составе бюджета прибылей и убытков. В то же время показатели общего налогового бюджета востребованы при разработке прогноза движения денежных потоков.

Определив место бюджета налоговых платежей в общей системе бюджетирования, необходимо учесть ещё один немаловажный аспект, а именно организационную структуру коммерческого банка.

В большинстве случаев коммерческие банки имеют очень разветвлённую сеть обособленных подразделений во многих городах, которые в свою очередь, также включают дополнительные офисы и филиалы. Так как многие налоги, уплачиваемые банком, планируются на уровне этих структурных единиц, организация процесса бюджетирования налогов, как и других расходов банка, должна производиться с учётом этих особенностей.

ОАО «Сбербанк России» имеет очень разветвлённую сеть. В его состав входят 18 региональных банков, которые в свою очередь состоят из множества отделений (от 13 до 105 отделений). Кроме того, сами отделения структурированы отдельными филиалами и дополнительными офисами.

Возвращаясь к определению места бюджета налоговых расходов в общей системе бюджетирования, необходимо учитывать принцип построения налоговой системы РФ, то есть деление налогов на федеральные, налоги субъектов РФ и местные налоги.

Уплачиваемые банками налоги, по принципу иерархии разделяются следующим образом: НДС, налог на прибыль, ЕСН и государственная пошлина являются

федеральными налогами, транспортный налог и налог на имущество - региональными, а земельный налог относится к местным налогам.

Исходя из российской практики, во всех коммерческих банках принцип организации налогового планирования одинаков и состоит в следующем: планирование и исчисление транспортного, земельного налога и налога на имущество организаций осуществляется на уровне каждого отделения и филиала банка по закону соответствующего субъекта федерации или муниципального образования. Планированием федеральных налогов занимается головной банк. На первый взгляд, такая постановка налогового планирования в коммерческом банке может показаться оптимальной.

В то же время, как нам представляется, она не совсем эффективна с точки зрения затрат на осуществление налогового планирования. Более того, при такой организации иногда используются не все методы налоговой оптимизации.

Для подтверждения первого высказывания, то есть неэффективности затрат по организации налогового планирования, обратимся к методике расчёта транзакционных издержек (ТАИ).

Принято считать, что отдел налогового планирования относится к транзакционному сектору, т.е., неся затраты, фактически доход не получает.

По мнению автора, такая постановка вопроса не совсем верна, если учитывать, что основной задачей группы налогового планирования, является законодательно обоснованная экономия налоговых платежей. Доходами данного подразделения можно считать уменьшение сумм налогов, уплаченных банком в результате работы данного подразделения, так как именно на эту сумму в конечном итоге увеличится чистая прибыль банка. В связи с этим отдел налогового планирования можно тоже рассматривать как бизнес-единицу в системе бюджетирования банка.

К издержкам отнесём стоимость оплаты труда сотрудников, осуществляющих налоговое планирование в банке, а также некоторые другие расходы, как правило, накладные.

Прибыль данного подразделения может быть получена за счёт двух факторов:

)за счёт экономии налоговых платежей (постоянный фактор);

)за счёт снижения издержек по оплате труда сотрудников благодаря расчёту оптимального количества сотрудников данного подразделения (единовременный

фактор).

В функции сотрудников данного подразделения независимо от того, на какой ступени организационной структуры банка оно находится (головной банк, филиал, отделение, доп. офис) включаются:

формирование бюджета налоговых расходов банка, включая отслеживание и контроль за его исполнением; расчет контрольных показателей по расходам на уплату налогов для формирования Плана экономических показателей деятельности банка;

сбор, обработка и анализ информации по расчетам банка с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, а также представление указанной информации руководству, ФНС РФ, Минфину РФ, органам ФСНП, ФСФО и прочим заинтересованным ведомствам;

формирование сводного плана налоговых платежей банка в федеральный бюджет на ежемесячной основе с учетом реально ожидаемого поступления финансовых средств, включая контроль за исполнением сводного плана платежей;

составление налоговой части годовых и квартальных отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, утверждаемых Правлением банка и собранием акционеров;

подготовка аналитической отчетности для органов управления банка по вопросам, касающимся состояния и динамики расчетов банка с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, исполнения бюджета налоговых расходов банка, исполнения графиков реструктуризации задолженности банка по налоговым платежам и т.п.

Количественную оценку ТАИ можно произвести через стоимость предельного продукта и вознаграждения в соответствии с формулой «Трансакционные издержки равны разнице стоимости предельного продукта и вознаграждения», или более обобщенной формулой «Трансакционные издержки равны разнице предельного дохода и предельного расхода» которая является универсальной для всех видов ТАИ в отдельности и для их совокупности.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

По итогам проделанной работы по изучению и анализу действующей системы налогообложения банков в России в предыдущих главах данной курсовой работы можно сделать следующие выводы.

Создание концепции национального налогообложения государством, стоящим на пути рыночных реформ, - самый сложный процесс. Он требует глубокой теоретической и практической проработки всего спектра производственных отношений, влияющих на темпы и уровень развития производительных сил. Налоговая реформа неотделима от структурной перестройки всех сфер общественных отношений. Фрагментарные преобразования в любой отдельно взятой сфере производственных отношений никогда не приводили к устойчивым и качественным изменениям в структуре воспроизводственных пропорций. Преобразование экономических и социально-политических основ государства - проблема комплексная. Существенную роль в решении этих проблем играет создание рациональной налоговой системы. Вот почему так важен правильный выбор принципов построения системы налогообложения, ориентированных на классический вариант, в такой стране, как Россия.

В стимул или антистимул экономики налог превращается под воздействием целого комплекса объективных и субъективных факторов, которые разделяют на две группы. В качестве критерия выступает паритет между функциями налогообложения. Интеграция в действующем на практике налоговом механизме фискальной и регулирующей функций, т. е. логическое сосуществование косвенных и прямых налогов, способствует равновесию экономических интересов за счет равномерной раскладки на налогоплательщиков налогового бремени. Ни одна из налоговых функций не может превалировать над другой без ущерба экономическим интересам. Интегрированное проявление функционального предназначения системы налогообложения способствует последовательному наращиванию налогового потенциала.

К сожалению, в условиях современного состояния экономики практически невозможен объективный экономический анализ состояния налогообложения, тем более затруднены выявление тенденций и формулирование закономерностей развития налоговой системы. Зависимость большинства налогов в составе современной отечественной системы налогообложения от расчетных финансовых результатов производства и обращения, равно как измерение налогового бремени по отношению к валовому внутреннему продукту, некорректны с методологической точки зрения.

В любой налоговой системе банки всегда занимают особое положение. Это обусловлено тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банки выступают в трех действующих лицах: во-первых, непосредственно как самостоятельные налогоплательщики; во-вторых, 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; наконец, в третьих, как налоговые агенты (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

Для современной практики налогообложения коммерческих банков в развитых странах мира характерны следующие особенности: низкая удельная доля налогов в доходах бюджета, уплачиваемых предприятиями (в т.ч. банками); применение единого налога на прибыль для предприятий и банков; полное или частичное освобождение от обложения подоходным налогом и налогом на прибыль процентов по займам, 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) (с изм. и доп., вступающими в силу с 03.11.2010).
3. ФЗ от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.10.2010).
- . 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. - 2010. - № 4. - С. 10 - 12.

6. Басалаева, Е.В. О координации и гармонизации налоговых отношений / Е.В. Басалаева. // Финансы. - 2009. - №2. - С.27.
7. Белова, И.А. Типы фискальной политики государства / И.А. Белова // Вестник Челябинского государственного университета. - 2010. - №6. - С. 69-75.
- . Бочарова, Т.А. Комплексное решение проблем государственного регулирования денежного оборота производства / Т.А. Бочарова // Финансы и кредит. - 2010. - №14. - С. 2-6.
- . Бричев, В.А. Фискальная политика и эффект «вытеснения» / В.А. Бричев // Известия Таганрогского государственного радиотехнического университета. - 2009. Т.43. - №8. - С. 179-180.
- . Гончаренко Л.И. Теоретические основы управления налоговыми рисками в деятельности банков // Вестник Финансовой академии. - 2008. - №4. - С. 133-138.
11. Горчаков, А.А. Тенденции развития кредитного рынка России / А.А. Горчаков, В. А. Половников // Банковское дело. - 2009. - №3. - С. 19-24.
- . Маневич, В.Е. Об «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год» / В.Е. Маневич // Бизнес и банки. - 2011. - № 46. - С. 22 -24.
- . Миловидов, Д.А. Современное банковское дело / Д.А. Миловидов - М.: ИНФРА-М, 2009. - 335 с.
- . Мицек, С.А. Влияет ли скорость обращения денег на экономический рост? / С. А. Мицек // Финансы и кредит. - 2009. - № 27. - С. 23-24.
- . Наливайский, В.Ю. Анализ российского механизма денежного предложения / В.Ю. Наливайский // Финансы и кредит. - 2009. - №20. - С. 11-23.
16. Налоги и налоговое право. Уч. пособие под ред А.В. Брызгалина. - М.: Аналитика - Пресс, 2010.
17. Нугербеков, С.Н. Риски фискальной политики в среднесрочной и долгосрочной перспективе / С.Н. Нугербеков // Известия Уральского государственного экономического университета. - 2009. Т. 25. - №3. - С. 151-155.
18. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. Учебник для вузов. 2-е изд., пер. и доп. - М.: Книжный мир, 2009.

19. Пеньков Б., Оптимизация налоговой системы / Б. Пеньков. // Экономист. - 2010. - №5. - С.37 - 41.

20. Юзвович, Л.И. Влияние фискальной и денежно-кредитной политики на инвестиционную активность субъектов экономических отношений / Л.И. Юзвович // Финансы и кредит. - 2010. - №4. - С. 7-10.