

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Существуют экономические рычаги, посредством которых государство оказывает влияние на рыночную экономику, среди которых немаловажную роль играют налоги. Любым государством в условиях рыночной экономики используется налоговая политика как определенный регулятор оказания воздействия на негативные явления рынка. Сами налоги, собственно как и налоговая система в целом, выступают в качестве мощного инструмента управления экономикой в рыночных условиях.

Банковскую систему необходимо рассматривать как одно из основных звеньев в структуре рыночной экономики, которое способствует активному становлению и развитию государства. Неотъемлемой частью финансового сектора являются коммерческие банки. В качестве основной функции коммерческих банков выступает перераспределение капиталов, повышающих общую эффективность производства в стране. Осуществляя свою специфическую деятельность (привлечение вкладов, размещение средств в кредиты, обслуживание счетов, операции с ценными бумагами), кредитные организации, а именно, банки, обязаны уплачивать соответствующие налоги (на прибыль, имущество, добавленную стоимость и т.п.).

Тем не менее, налогообложение банков имеет собственные отличительные черты, связанные со спецификой банковской работы. Такого рода особенности отражаются на элементах процесса налогообложения, таких как исчисление налогооблагаемой базы по ряду налогов, освобождение от косвенного налогообложения значительного перечня операций и услуг, предоставление льгот, формирование доходов и расходов.

Недостаточная теоретическая и практическая разработка данного вопроса, и вместе с тем постоянные изменения в области законодательства подчеркивают актуальность выбранной темы квалификационной работы.

Основной целью работы является анализ действующей в Российской Федерации системы налогообложения банков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть основы, механизм и особенности налогообложения кредитных организаций в РФ;
- охарактеризовать специфику исчисления налогооблагаемой базы для некоторых налогов, необходимых к уплате коммерческим банкам;
- показать основные налоги, перечисляемые банком в федеральный, региональный и местный бюджеты;
- рассмотреть проблемы совершенствования налогообложения коммерческих банков.

Предметом исследования является – системы налогообложения банка.

Объектом исследования является ОАО «Альфа-Банк».

ОАО «Альфа-Банк» – универсальный банк, оказывающий широкий спектр услуг для корпоративных и частных клиентов.

Методологической и теоретической базой данного исследования являются законодательные и нормативные акты, данные консолидированной финансовой отчетности, бухгалтерского баланса и сведений для акционеров выбранной организации, публикации российской финансовой и экономической прессы, электронные ресурсы по выбранной тематике, материалы семинаров, учебные пособия, а также результаты исследований.

## **1. Особенности действующей в Российской Федерации системы налогообложения банков**

### **1.1 Банк как участник налоговых отношений**

Отношения, которые возникают между государством в лице его органов законодательной и исполнительной власти и налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами по поводу установления, введения и взимания налогов и сборов на территории данного государства, и вместе с тем, в процессе осуществления государством налогового контроля, обжалования ненормативных актов налоговых органов, действий либо бездействия должностных лиц этих органов, носят название налоговых отношений.

Лица, которые являются участниками налоговых отношений, делятся на две ведущие группы:

1. Государство в лице органов законодательной и исполнительной власти, вводящее какие - либо налоги и сборы, взимающее их и контролирующее верность исчисления, полноту и своевременность внесения налогов в бюджеты разных уровней.
2. Хозяйствующие субъекты, а именно налогоплательщики, плательщики сборов и налоговые агенты, обязанные в силу закона осуществлять исчисления и своевременное перечисление налогов и сборов в соответствующие бюджеты [10, с. 5].

Банк в качестве участника налоговых отношений можно отнести ко второй группе.

Банк представляет собой особый кредитный институт, который специализируется на аккумулировании денежных средств и размещении их от собственного имени для извлечения прибыли. Главное назначение банков - посредничество в платежах и в кредите [8, с. 6].

Статьей 1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дается такое определение: «банк является кредитной организацией, имеющей исключительное право на осуществление в совокупности следующих банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [3].

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) под понятием банк понимаются коммерческие банки и прочие кредитные организации, которые имеют лицензию Центрального банка Российской Федерации.

В условиях рыночной экономики безналичные расчеты между хозяйственными субъектами, а именно участниками налоговых отношений II группы, производится посредством открытых ими в банках счетов.

Функцией посредничества банков в кредите обеспечивается продуктивное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на таких принципах как: возвратность, срочность и платность.

Банками не только формируются собственные ресурсы, привлекая денежные средства населения и аккумулируя свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, которые непосредственно являются участниками налоговых отношений II группы, но также и предоставляется гарантия внутреннего накопления средств с целью развития экономики страны.

Непосредственно этим определено особое внимание государства к банковской системе как таковой, в процессе проведения государством собственной финансовой, а также бюджетной и налоговой политики.

Коммерческий банк выступает в качестве особого кредитного института, специализирующегося на накоплении денежных средств и размещении их от собственного имени для получения прибыли. Банковскому сектору отводится важная роль в системе государственного регулирования экономики. Кредитные организации выступают в качестве одних из крупнейших налогоплательщиков, следовательно государством уделяется больше внимания данному вопросу.

Системой налогообложения коммерческих банков обеспечивается устойчивость и стабильность функционирования банковской системы и отражается воздействие налогообложения коммерческих банков на гарантию экономического развития страны. Банки выступают в качестве составляющей целостного экономического механизма, в качестве основного сектора экономики, эффективное развитие которых положительным образом отражается на экономике.

В налоговой системе банки выполняют тройную роль. Во-первых, они выступают как самостоятельные плательщики налогов и на общих правилах осуществляют отчисления в бюджеты государства. Вместе с тем, банки - это посредники между государством и налогоплательщиками, как следствие осуществляются переводы налоговых платежей именно на счета государства. Также, они выступают в качестве налоговых агентов, осуществляя при этом удержание налогов из денежных средств, которые выплачиваются налогоплательщиками, и перечисляются в бюджет.

От таких качеств как своевременность и ответственность банка в качестве посредника зависит пополнение бюджета государства. Вместе с тем на банки обязаны выполнять функции по осуществлению валютного и налогового контроля. На банки возлагается ответственность за соблюдение установленного порядка открытия счетов, предоставление информации об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях клиентов, своевременное исполнение поручений о

перечислении налогов и сборов, поручений о приостановлении операций по счету клиента.

Формирование налоговой политики и механизма налогообложения осуществляется под воздействием ряда факторов. Анализ налогового потенциала банков важен с точки зрения последующего обоснования методологических подходов к налогообложению данного рода организаций, и вместе с тем усовершенствования действующей системы налогообложения. Для осуществления анализа понятия «налоговый потенциал банка» необходимо рассмотреть различные подходы к определению термина. Важным фактором является отсутствие определения понятия «налоговый потенциал» и на законодательном уровне. Непосредственно сам термин можно встретить в различного рода нормативно-правовых документах и также в Бюджетном кодексе Российской Федерации, тем не менее, ни в одном документе нет конкретного определения налогового потенциала. В бюджетном кодексе Российской Федерации налоговый потенциал приравнивается к налоговой базе.

Под понятием налогового потенциала понимается максимальный объем налоговых поступлений, собранный на территории региона за конкретный промежуток времени в пределах действующего законодательства при оптимальном использовании финансовых, природных, производственных и демографических ресурсов региона, и вместе с тем при учете осуществляемой региональной налоговой политики. В указанном определении приводится перечень факторов, которые составляют основу налогового потенциала региона.

Немаловажной составной частью исследования содержания налогового потенциала банка выступает изучение факторов, которые оказывают влияние на уровень и развитие банка.

На формирование структуры налогового потенциала коммерческих банков влияет определенный комплекс факторов.

Их приблизительный состав представляется следующим образом:

1. политические факторы;
2. экономические факторы

Экономические факторы делятся на внутренние факторы и внешние факторы.

Внутренние факторы это: налоговая политика, уровень развития экономики, уровень деловой активности, отраслевая структура экономики, инвестиционный климат.

Внешние факторы представляют:

1. объем внешнеэкономической деятельности России: объем экспорта (импорта) и их товарную структуру, уровень цен на мировых товарных рынках и пр.;
2. финансово-банковские факторы;
3. административные или факторы налогового администрирования. К такому виду факторов имеет отношение степень эффективности налогового контроля;
4. социальные факторы;
5. информационно-технологические факторы.

Воздействие каждого фактора на налоговый потенциал конкретной кредитной организации является косвенным, по той причине, что сам фактор отражает сущность механизма государственного экономического регулирования на уровне государства и глобальные перемены в мировой экономике. Следовательно данные факторы классифицируются как внешние.

На налоговый потенциал банков в основном влияют внутренние факторы, формирующиеся в качестве результата общего управления коммерческого банка, с одной стороны, и как сложившийся механизм реализации его налогового менеджмента – с другой стороны. Внутренние факторы, которые формируются как результат организации управления коммерческого банка, делятся на две группы:

1. факторы, которые определяются структурой коммерческого банка;
2. факторы, которые определяются видами деятельности и спецификой банковских продуктов [14, с. 63].

В качестве цели налогового потенциала банка выступает минимизация налоговых рисков.

Достижение этого возможно, опираясь на принцип эффективного развития налоговой базы при оптимальном налогообложении.

Налогообложению коммерческого банка отводится важная роль в проведении финансовой политики государства, которое призвано обеспечить:

1. Фискальную политику, заключающуюся в накоплении финансовых ресурсов на разных уровнях управления, таких как: федеральная, региональная и местная.
2. Взаимоотношения предприятий и организаций с бюджетом.
3. Защиту интересов предприятия и покупателей в условиях рыночной экономики [11, с. 223].

Следовательно, ведущая роль коммерческих банков как участников налоговых правоотношений состоит в том, что налоговое законодательство возлагает на них особые обязанности по предотвращению налоговых правонарушений другими плательщиками налогов.

Банки выступают в качестве непростых участников налоговых правоотношений, которым отводится особая роль в финансово-кредитной сфере и экономической системе страны. Посредническая миссия банков в экономической системе предоставляет возможность налоговым органам в установленном порядке пользоваться банковской информацией с целью проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов и сборов, принуждения налогоплательщика выполнять собственные обязательства перед государством и его бюджетной системой.

## **1.2 Элементы, принципы и процесс налогообложения банков**

Коммерческие банки как субъекты налогового права выступают в качестве плательщиков налогов и на них возлагается ответственность за выполнение налоговых обязательств в соответствии с единым для всех сфер деятельности налоговым законодательством.

Налог является обязательным, индивидуально безвозмездным платежом, который взимается органами государственной власти разных уровней с организаций и физических лиц с целью финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований. Налоги важно отличать от сборов (пошлин), взимание которых носит не безвозмездный характер, а выступает как условие совершения в отношении их плательщиков определённых действий.

В отличие от других действующих организаций, во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

1. Непосредственно как самостоятельный налогоплательщик; Налогоплательщик является организацией либо человеком, на которого законодательно возлагается обязанность уплаты налогов и (либо) сборов.

2. В качестве посредника между государством и налогоплательщиками, посредством которого производятся финансово-хозяйственные операции другими налогоплательщиками (предприятиями, организациями, гражданами) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, включая необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет.

### 3. Как налоговый агент

Налоговый агент является лицом, на которое в соответствии с Кодексом возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

Коммерческие банки как налогоплательщики обязаны:

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

У коммерческих банков, как налоговых агентов, существуют следующие обязанности:

1. Правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять налоги в бюджет;
2. Вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщиком доходов;



3. Письменно сообщать в налоговый орган о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика, в течение 1 месяца со дня, когда налоговому агенту стало известно о таких обстоятельствах;

4. Предъявлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления [9, с. 25].

Коммерческие банки, являющиеся посредниками, имеют такие обязанности как:

1. Обязанности, которые связаны с учетом налогоплательщиков;
2. Обязанности по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов;
3. Обязанности по предоставлению операций по счетам организаций и ИП.

Рассматривая банки в качестве самостоятельных налогоплательщиков, нужно обозначить ряд основных элементов налогообложения, а именно, отдельные нормы законодательства, правила, процедуры, понятия, которыми в совокупности определяются условия обложения налогом.

Объект налогообложения представляет собой реализацию товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или другое обстоятельство, которое имеет стоимостную, количественную либо физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает появление у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую либо иную характеристику объекта налогообложения.

Налоговый период - это календарный год либо иной период времени (месяц, квартал) применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, которая подлежит уплате.

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки возможно устанавливать в абсолютных суммах (твердые ставки) либо в долях к объекту налогообложения (процентные ставки). Процентные ставки, также подразделяются на пропорциональные, регрессивные и прогрессивные (причем прогрессия может быть как простой, т.е. применяющейся ко всему объекту, так и сложной, а именно, повышенная ставка применяется к части объекта налогообложения).

В соответствии с Налоговым кодексом льготами признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества в сравнении с другими налогоплательщиками либо плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Нормы законодательства о налогах и сборах, которые определяют основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера[5].

Порядок исчисления налога – Налоговым Кодексом устанавливается общее правило, в соответствии с которым плательщик сам должен исчислять сумму налога, которая подлежит к уплате, исходя из налоговой базы и ставки налога.

Сроки уплаты налогов определяются календарной датой либо истечением периода времени, который исчисляется годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, и вместе с тем указанием на событие, которое должно произойти (уплата налога).

Уплата налога осуществляется разовой выплатой всей суммы долга, или в другом порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом Российской Федерации, в наличной либо безналичной форме в установленные применительно к каждому налогу сроки.

Налоговая система является совокупностью, предусмотренной законом, налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления и отмены.

Налоговая система Российской Федерации формируется на таких основных экономических началах как:

1. Принцип всеобщности налогообложения;
2. Принцип равенства налогообложения (принцип не дискриминации);
3. Принцип платежеспособности;
4. Принцип защиты экономических интересов РФ во внешней торговле;
5. Принцип наличия экономического основания для взимания налогов;
6. Принцип единства экономического пространства России;
7. Принцип федерализма и законности в установлении и изменении налогов;
8. Принцип презумпции правоты налогоплательщика[1].

Реализация принципов налогообложения на практике осуществляется посредством методов налогообложения. Под данным термином подразумевается установление зависимости между величиной ставки налога и размером налоговой базы. В

настоящее время существует четыре метода: равный, пропорциональный, прогрессивный и регрессивный.

Метод равного налогообложения состоит в том, что всеми налогоплательщиками уплачивается одинаковая сумма налога вне зависимости от имеющегося в их собственности дохода или имущества.

Данный способ можно характеризовать простотой исчисления и взимания налога, тем не менее, он считается «несправедливым», по той причине, что для малоимущих плательщиков налоговое бремя такого рода является тяжелым, а для лиц с большими доходами напротив, незначительным.

В России такой метод применяется при построении некоторых местных налогов, к примеру, в случаях, если величина налоговой ставки определялась кратно установленному минимальному размеру оплаты труда.

Методом пропорционального налогообложения предусматривается одинаковый размер налоговой ставки для всех плательщиков, но в то же время отчисляемые в бюджет суммы будут различными по причине того, что их величина находится в прямой зависимости от размера базы обложения.

Данную схему можно признать более справедливой, поскольку в ее рамках учитывается платежеспособность обязанного лица, тем не менее, и в данном случае налоговый гнет становится значительно слабее по мере роста дохода плательщика.

На сегодняшний день, по пропорциональному методу построено большинство налогов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на доходы физических лиц и пр.).

Сущность метода прогрессивного налогообложения заключается в том, что размер ставки налога возрастает одновременно с увеличением дохода либо стоимости имущества, а именно, плательщиками отчисляются налоги по разным ставкам.

Метод регрессивного налогообложения состоит в том, что для более высоких доходов установлены пониженные ставки налогообложения. В явном виде регрессивное налогообложение в настоящее время не встречается.

Следовательно, налоговый учет в банке основывается на данных первичных учетных документов, аналитических регистров налогового учета, бухгалтерского учета и расчетов налоговой базы.

Банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществлении банковской деятельности на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете.

## **1.3 Виды налоговых обязательств коммерческих банков**

В обязанность коммерческих банков входит уплата в бюджет некоторых видов федеральных, региональных и местных налогов (в случае если, законодательством округа предусмотрены подобного рода отчисления), указанные в ст. 13, 14 и 15 части первой НК Российской Федерации.

### 1. Федеральные налоги [1].

#### а) Налог на прибыль.

С 1 января 2002 года банки исчисляют и уплачивают налог на прибыль согласно главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации. В соответствии с нормами главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации объектом обложения налогом на прибыль признается реально полученная прибыль, определяющаяся как полученный банком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. При этом расходами признаются любые затраты при условии, что налогоплательщик может доказать их обоснованность и необходимость для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. По этой причине законом предусматриваются открытые перечни доходов и расходов, учитываемые при определении налоговой базы. Банки, наряду с другими организациями, при формировании налоговой базы используют общие принципы признания доходов и расходов, но исключительно в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам).

Банки, наряду с другими плательщиками налога на прибыль, должны определять доходы и расходы для целей налогообложения одним из двух методов – методом начисления или кассовым методом.

Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов, при этом 2 процента зачисляется в федеральный бюджет, остальные 17,5 процентов – в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Сумма налога на прибыль определяется банками на самостоятельной основе на основании бухгалтерского учета и отчетности.

б) Налог на добавленную стоимость (НДС).

В бухгалтерском учете кредитных организаций и предприятий существуют значительные различия, вследствие применения в банках собственного плана счетов. Одним из них является особенность исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Известен тот факт, что в стране с рыночной экономикой большая часть услуг банков освобождена от уплаты данного налога, что подтверждается главой 21 Налогового Кодекса Российской Федерации. Данный факт можно объяснить тем, что большая часть тарифов за услуги банков не основывается на конкретно исчисляемой себестоимости. На их размер оказывает влияние конкуренция, и вместе с тем различного рода риски (кредитные, валютные, процентные).

При исчислении НДС объектом налогообложения могут стать иные операции, к примеру инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление переводов денежных средств (кроме почтовых), доверительное управление средствами, предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей, лизинговые операции, и, вместе с тем консультационные и информационные услуги.

В качестве налогового периода рассматривается квартал.

Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов при оказании услуг (реализации имущества).

в) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) [5].

Плательщиками этого налога выступают все сотрудники кредитной организации, включая руководство. При определении налоговой базы учитываются все доходы плательщика, полученные в натуральной и денежной форме[1].

При исчислении НДФЛ организацией, работодателем учитываются только доходы в виде оплаты труда за выполнение трудовых обязанностей в соответствии с трудовым договором (контрактом).

г) Страховые взносы.

2. Региональные налоги

а) Транспортный налог.

Плательщиками этого налога признаются банки, на которые зарегистрировано хотя бы одно транспортное средство (к примеру, инкассаторский автомобиль либо служебная машина руководства, которая оформлена на данную организацию) [7, с. 528].

б) Налог на имущество организаций.

Налог на имущество является прямым подоходно-поимущественным регулярным сбором. Налогом на имущество организаций облагаются объекты, которые учитываются на балансе как основные средства [1]. При этом земельные участки, водные объекты и другие природные ресурсы не являются объектами налогообложения.

Согласно правилам бухучета в кредитных организациях, которые расположены в РФ, основные средства учитываются на балансовом счете № 604. С 1 января 2012 г. он дополнен счетами 2 порядка для учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности [6].

Ставка налога на имущество не может превышать 2,2%.

3. Местные и прочие налоги, подлежащие уплате коммерческими банками Российской Федерации.

а) Земельный налог.

б) Налог на операции с ценными бумагами.

Следовательно, в налоговой системе страны банкам отводится особая роль, по той причине, что во взаимоотношениях с налоговыми органами они выступают в трех лицах: в качестве самостоятельных налогоплательщиков, налоговых агентов, и в качестве посредников.

Как самостоятельные налогоплательщики ими уплачиваются разные виды федеральных, региональных, местных и прочих налогов. Банки несут ответственность за выполнение налоговых обязательств в соответствии с единым для всех сфер деятельности налоговым законодательством.

Особенность банков заключается в том, что они всегда платят налоги в соответствии с общей системой налогообложения. Правильно исчислить величину

налоговых обязательств возможно лишь при наличии такого инструмента, как учетная политика для целей налогообложения (налоговая политика).

Согласно главе 25 Налогового Кодекса Российской Федерации для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль банки, как и все иные налогоплательщики, обязаны вести налоговый учет, который представляет собой систему обобщения информации на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Как указано в ст. 313 Налогового Кодекса Российской Федерации, банками самостоятельно формируется своя система налогового учета, опираясь на принцип последовательности применения налоговых норм и правила, что в свою очередь дает возможность им использовать ее последовательно от одного налогового периода к другому[1]. Порядок ведения налогового учета банки закрепляют в своей налоговой политике, после чего она утверждается приказом (распоряжением) руководителя. При этом издать такой приказ руководство банка должно не позднее последнего рабочего дня года уходящего. Говоря иначе, свою налоговую политику на 2017 год банк должен утвердить не позднее 29 декабря 2016 г.

Следовательно, банки выступают в качестве плательщиков следующих налогов:

- налога на добавленную стоимость (НДС) – более важным моментом при определении налогооблагаемой базы по данному налогу для банков является тот факт, что обложению налогом не подлежат банковские операции (за исключением инкассации), на проведение которых необходима банковская лицензия;
- налога на прибыль банков – банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации ст. 290 ст. 291 установлены особенности формирования доходов и расходов, учитываемых при формировании налогооблагаемой базы;
- налога на имущество банков – специфика обложения налогом на имущество банков и других финансово-кредитных учреждений состоит, в первую очередь в том, что его источником выступают не финансовые результаты, как у прочих плательщиков, а операционные и прочие расходы;

- страховые взносы;
- транспортного налога, если банк является владельцем транспортных средств;
- прочие налоги и сборы, уплачиваемые банками (государственная пошлина; налог на землю, если банку предоставлена земля в собственность, владение и пользование на территории Российской Федерации);
- налогом облагаются операции коммерческих банков с использованием ценных бумаг.

Систему налогообложения необходимо рассматривать не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, но и как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Целью налогообложения коммерческих банков является то, что они должны оставаться крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

## **2. Анализ действующей в Российской Федерации системы налогообложения банков**

### **2.1 Характеристика ОАО «Альфа-Банк»**

ОАО «Альфа-Банк» был основан в 1990 году. ОАО «Альфа-Банк» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Клиентская база банковской группы филиала «Москва» ОАО «Альфа-Банк» по состоянию на 1 января 2013 г. составила свыше 40 000 корпоративных и 4,1 млн. розничных клиентов. Филиальная сеть банка включает в себя 610 отделений и офисов по России и за рубежом.

За отчетный период совокупные активы группы снизились на 20,0% с 27,1 млрд. долларов США на конец 2014 г. до 21,6 млрд. долларов США на конец 2015 г.,



причиной чего стали последствия неблагоприятной экономической конъюнктуры в прошедшем году. В то же время совокупный капитал вырос на 25,6% и составил 2,7 млрд. долларов США (2,2 млрд. долларов США на конец 2014 г.) благодаря увеличению акционерного капитала на 320 млн. долларов США в июне 2015 г. и положительному финансовому результату. Совокупная прибыль значительно увеличилась с 42 млн. долларов США на конец 2016 г. до 216 млн. долларов США на конец 2015 г., основной причиной роста стали хорошие результаты инвестиционного бизнеса, которые были частично скорректированы снижением чистого процентного дохода в связи со снижением кредитного портфеля вместе с консервативной политикой резервирования Банковской группы «Альфа-Банк».

Совокупная ссудная задолженность корпоративных заемщиков на конец 2016 г. составила 12,9 млрд. долларов США (16,5 млрд. долларов США на конец 2015г.), в то время как кредитный портфель розничного бизнеса составил 2,1 млрд. долларов США (2,7 млрд. долларов США в 2014 г.). В 2016 г. доля провизий на возможные потери по ссудам значительно выросла и составила 10,1% от суммы совокупного кредитного портфеля, на конец 2015 г. она составляла 6,2%. Начиная с четвертого квартала 2015 г. кредитный портфель Банковской группы ОАО «Альфа-Банк» начал восстановление благодаря наращиванию объемов кредитования высококлассных заемщиков.

Банк известен эффективной поддержкой предприятий различных сфер деятельности не только города, области, но и России в целом. В число активных заемщиков банка входят предприятия связи, транспорта, коммунального хозяйства, жилищного и производственного строительства, добывающей промышленности, торговли, сельского хозяйства и других отраслей экономики. Альфа-Банк постоянно разрабатывает и внедряет новые банковские продукты и услуги, осваивает современные технологии работы для эффективного обслуживания клиентов. В их числе: расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование предприятий реального сектора экономики, кредитование физических лиц на приобретение жилья и средств автотранспорта, различные виды срочных вкладов в рублях и в валюте для юридических и физических лиц, услуги по международным расчетам, документарные операции (аккредитивы, банковские гарантии, инкассо), операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, доверительное управление средствами клиентов, операции с векселями различных эмитентов, вексельное кредитование, операции с пластиковыми картами известных международных платежных систем, дорожными чеками MasterCard/Thomas Cook и American Express, коммерческим

чеками Bank of New York и Dresdner Bank [12].

Среди иностранных банков-корреспондентов по-прежнему, такие ведущие западные банки, как Bankers Trust Co., Bank of New York, Commerzbank AG, Dresdner Bank, Credit Suisse First Boston, Bank Austria/Creditanstalt, ING Bank, Merita Bank, OKO Bank, Leonia Bank и другие. Местонахождение филиалов представляет собой обширную сеть, охватывающую не только Северо-запад, но и Центральную часть России, вместе с тем, которая переходит на Уральскую часть и развиваться в направлении Сибири. Традицией Банка является спонсорство и благотворительность: поддержка учреждений народного образования и дошкольного воспитания, финансирование культурных мероприятий.

Организационная структура ОАО «Альфа-Банк» представлена сложной взаимосвязью подразделений органов внешнего и внутреннего контроля. Чтобы более детально охарактеризовать сферу деятельности и ряд решаемых вопросов каждого из подразделений, необходимо построить графически данную структуру. Наиболее важным органом данной системы будет являться внутренний контроль, что представлен ниже на рисунке 2.1.

К внешнему контролю деятельности банка можно отнести правительство РФ, государственные организации, устанавливающие нормативно-правовые требования и регулирующие деятельность банков, одной из которых является ЦБ РФ.

Такая структурная организация позволяет органам управления и контроля не только отслеживать и решать ряд важных задач, но и планировать дальнейшее развитие деятельности банка в целом.

## **2.2 Анализ системы налогообложения ОАО «Альфа-Банк»**

Одним из показателей эффективной работы любого предприятия, и в том числе оптимизации налогов, является размер налоговой нагрузки. Для определения уровня совокупной налоговой нагрузки необходимо рассчитать отношение суммы всех налогов, уплаченных Обществом, к общей сумме доходов, полученной предприятием.

Данные по уровню совокупной налоговой нагрузки за 2014–2016 гг. отразим в таблице 2.

Таблица 2

Уровень совокупной налоговой нагрузки ОАО «Альфа-Банк»

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год
Уровень совокупной налоговой нагрузки, %	24,13	22,72	24,87

Как видим из проведенного анализа, совокупная налоговая нагрузка в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизилась на 1,41%, и возросла в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 2,16%. Поэтому важность расчета и анализ данного показателя ОАО «Альфа-Банк» не вызывает никаких сомнений.

Можно сделать вывод, что Общество нуждается в мерах по разработке налоговой политики и в необходимых регулярных своевременных мероприятиях в части налогового планирования.

Далее рассмотрим систему налоговых платежей, и первый налог, который подвергнем анализу, будет налог на прибыль организаций.

Объектом обложения налогом является прибыль, полученная банком, которой признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

За анализируемые три года можно наблюдать, сокращение процентных доходов на 72 757 тыс. руб. в 2016 г. по сравнению с 2014 г. или на 47,8%, а процентные расходы резко уменьшились на 37 353 тыс. руб. Незначительное уменьшение процентных доходов привело к снижению чистых процентных доходов на 35 404 тыс. руб. Тем не менее, чистые доходы банка составили в 2015 году 139 884 тыс. руб., а в 2014 году их сумма была равна 120 215 тыс. руб., а в 2014 году составили 88 919 тыс. руб. Операционные расходы за период 2014–2016 гг. возросли на 6 873 тыс. руб. или на 11,3% в 2016 году по сравнению с 2014 годом. Вследствие это, прибыль до налогообложения так же увеличилась на 155% и составила в 2016 году 72 528 тыс. руб.

Можно заметить, что за 2016 год по сравнению с 2014 годом наблюдается рост как доходов банка (практически по всем статьям примерно на 38%) так и расходов (примерно на 12%).

Теперь можно перейти непосредственно к расчету налогооблагаемой базы, и расчету налога на прибыль ОАО «Альфа-Банк».

Итак, в 2014 году налогооблагаемая база будет равна 28 436 тыс. руб., соответственно сумма уплаченного налога в рублях будет:

$$28\,436 * 20\% = 5\,687,2 \text{ тыс. руб.}$$

В 2015 году налоговая база равна 58 025 тыс. руб., сумма уплаченного налога:

$$58\,025 * 20\% = 11\,605 \text{ тыс. руб.}$$

В 2016 году налоговая база равна 72 528 тыс. руб., сумма уплаченного налога:

$$72\,528 * 20\% = 14\,505,6 \text{ тыс. руб.}$$

Общая сумма налога на прибыль, уплаченная за период 2014–2016 году равна 31 797,8 тыс. рублей.

На основе вышеприведенных расчетов рассмотрим динамику платежей по налогу на прибыль за 2014–2016 года, которая приведена в таблице 3.

Таблица 3

Динамика платежей налога на прибыль за 2014–2016 гг

Сумма налога за 2014 год (тыс. руб.)	Сумма налога за 2015 год (тыс. руб.)	Динамика налога за 2014–2015 года в%	Сумма налога за 2016 год (тыс. руб.)	Динамика налога за 2015–2016 года в%	Динамика налога за 2014–2016 года в%
5 687,2	11 605	104,0%	14 505,6	24,9%	155,0%

На протяжении данного периода наблюдается рост налогооблагаемой прибыли банка, в связи, с чем в 2015 году, главным образом благодаря увеличению чистых

доходов, та же динамика наблюдается и в 2016 году, что свидетельствует о нормализации работы банка. И если данная политика в работе банка будет продолжаться и в последующих годах, то будет наблюдаться рост налога на прибыль.

Также, следует обратить внимание на существенный рост комиссионных доходов, в особенности резкий скачок этого вида доходов, произошел в 2016 году, в связи, с чем произошло резкое увеличение уплаты налога на прибыль.

Таким образом, в целом по данному виду налога можно сказать, что есть тенденция к росту налоговых сумм, уплачиваемых банком в бюджет, в первую очередь благодаря постепенному росту доходности банка.

Следующий налог, уплачиваемый ОАО «Альфа-Банк» налог на имущество юридических лиц, следует заметить, что за период 2014–2016 годов практически никаких изменений в расчете этого налога не было.

Следует заметить, что при расчете стоимости налогооблагаемого имущества, его сумму необходимо уменьшать на сумму амортизации начисленной на данный вид имущества. Ставка налога равна 2,2%.

Расчет среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества за 2014 г.:

$$16\ 113 + 15\ 659 + 16\ 000 + 16\ 549 + 16\ 709 + 15\ 879 + 16\ 786 + 16\ 100 + 15\ 873 + 15\ 879 + 15\ 579 + 16\ 100 + 15\ 549 / 13 = 16\ 059,6$$

Произведем расчет налогооблагаемой базы за 2014 год:

Таким образом, сумма уплаченного налога в 2014 году равна:

$$16\ 059,6 * 2,2\% = 353,31 \text{ тыс. руб.}$$

Теперь проведем расчет налога на имущество за 2015 год, среднегодовая стоимость налогооблагаемого имущества составила:

$$15\ 549 + 20\ 215 + 20\ 587 + 21\ 100 + 19\ 368 + 20\ 327 + 22\ 954 + 23\ 548 + 22\ 897 + 23\ 765 + 23\ 876 + 24\ 659 + 24\ 754 / 13 = 21\ 815,3 \text{ тыс. руб.}$$

Соответственно, сумма налога уплаченного в 2015 году равна:

$$21\ 815,3 * 2,2\% = 479,93 \text{ тыс. руб.}$$

И рассчитаем налог за 2016 год:

Среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества за 2016 г.:

$24\,754 + 24\,769 + 25\,009 + 24\,587 + 24\,978 + 25\,697 + 25\,112 + 25\,987 + 26\,327 + 26\,874 + 26\,142 + 25\,986 + 26\,087 / 13 = 25\,076$  тыс. руб.

Налогооблагаемая база составила: 25 562 тыс. руб.

Соответственно, сумма налога за этот год равна:

$25\,562 * 2,2\% = 562,36$  тыс. руб.

Заметный рост налога был замечен в 2016 году, (его динамика составляет 59,1% по сравнению с 2014 годом, для сравнения динамика роста этого налога в 2015 году по сравнению с 2014 годом составляет 35,8%) это в первую очередь связано с техническим перевооружением, проводимым в банке в 2016 году, и увеличением проводимых лизинговых операций. Таким образом, можно говорить о возможности банка стать на новые рубежи работы и обслуживания клиентов, связи с улучшением технической обеспеченности персонала банка.

Так как ОАО «Альфа-Банк» имеет на балансе четыре легковых автомобиля мощностью двигателя 67,8 л.с; 126,44 л.с; 87,3 л.с; 135 л.с, оно в обязательном порядке уплачивает транспортный налог. Этот налог исчисляются и уплачиваются независимо от того, какой налоговый режим использует предприятие.

Ставка налога определены в приложении Б и за период 2014–2016 гг. не изменялись.

Сумма транспортного налога за 2015 год составила:

$67,8 * 13,1 + 126,44 * 28,1 + 87,3 * 15,8 + 135 * 28,1 = 888,18 + 3\,552,96 + 1\,388,82 + 3\,793,5 = 9\,623,46$  руб.

Земельный налог уплачивает данный банк, так как располагает земельным участком, где расположено основное здание банка.

462 м<sup>2</sup> кадастровой стоимостью 25 000 руб. Таким образом земельный налог составил  $462 * 25\,000 / 10\,000 * 0,03\% = 3,46$  тыс. руб.

Начисленные (уплаченные) налоги составили в 2016 году 20 485 тыс. руб., в 2015 году их сумма равна 19 018 тыс. руб., и в 2014 году составили 11 905 тыс. руб.

Таблица 4

Налоговые обязательства ОАО «Альфа-Банк». (тыс. руб.)

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
Единый социальный налог (страховые взносы)	5 851,43	6 920,01	5 403,98
НДФЛ	2 925,72	2 645,89	2 066,22
Транспортный налог	9,6	9,6	9,6
Налог на прибыль	5 687,2	11 605	14 505,6
Земельный налог	3,46	3,46	3,46
Налог на имущество	353,31	479,93	562,36
НДС	1 997	2 696	3 124
Итого	16 827,72	24 359,89	25 675,22

Налоговые обязательства коммерческого банка ОАО «Альфа-Банк», увеличиваются в основном за счет увеличения перечислений налога на прибыль за 2014 год сумма составила 5 687,2 тыс. руб., за 2015 год равна 11 605 тыс. руб. и за 2016 год сумма перечислений 14 505,6 тыс. руб. Таким образом, общая сумма прироста составила по перечислению налога на прибыль за период 2014–2016 г. – 155%. В 2016 году Альфа-Банк уплачивал единый социальный налог в сумме 5 403,98 тыс. руб. Динамика общей суммы налоговых платежей движется в сторону уменьшения, в результате резкого сокращения численности персонала филиала банка. Сумма всех налоговых обязательств в 2016 году составила 25 675,22 тыс. руб. и возросла по сравнению с показателем 2014 г. на 52,5%.

Таким образом, по проведенному анализу структуры налоговых обязательств ОАО «Альфа-Банк» необходимо сделать следующие выводы:

- чистая прибыль организации увеличилась;
- коэффициент эффективности налогообложения увеличился за отчетный период 2014–2016 гг. что, означает рост чистой прибыли в 2,5 раза больше, чем начисленные налоговых обязательств по банку.

Таким образом, в ОАО «Альфа-Банк» учет поставлен в соответствии с законодательством.

## **2.3 Проблемы совершенствования налогообложения коммерческих банков**

Коммерческие банки – второй уровень двухуровневой банковской системы Российской Федерации, которая состоит из Банка России и коммерческих банков. Коммерческие банки составляют систему, которая обеспечивает жизнеспособность национальной экономики.

Выступая в роли посредников, банки выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в эффективном перераспределении накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей банковской системы. Поскольку банки принимают на себя риски, они могут оказаться неплатежеспособными и потерпеть банкротство. В последнее время наблюдается снижение доходности и финансовой устойчивости коммерческих банков.

Проблема 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 банковской 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.

Реформирование налоговой системы Российской Федерации привело к тому, что налоговый метод стал основным методом мобилизации доходов бюджетной системы страны. Однако процесс реформирования налоговой системы еще не завершен и в отдельных отраслях экономики все еще остаются проблемы в сфере налогообложения, что в значительной мере относится к банковской деятельности. Налоговые методы регулирования призваны формировать макроэкономические условия, наиболее благоприятные для функционирования денежно-кредитной системы, что будет способствовать ее устойчивости к конъюнктурным колебаниям, превращению в активный инструмент инвестиционных процессов и экономического роста [14].

Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

От того, как будут развиваться, и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит и увеличение доходов федерального, региональных и местных бюджетов.

Наиболее отражаются на деятельности банков налог на прибыль и отчисления во внебюджетные фонды. Но с точки зрения налогового регулирования банковской деятельности особое значение имеют налог на прибыль и налог на добавленную стоимость.

В целях повышения заинтересованности банков в предоставлении долгосрочных инвестиций для развития производства в реальном секторе экономики предлагается освободить от налогообложения прибыль банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов (на срок более года) на развитие производства. Освобождение доходов коммерческих банков, полученных от предоставления кредитов на развитие производства, создание новых рабочих мест, существенно не увеличит инвестиции в реальный сектор экономики, если не будут внесены изменения в налоговое законодательство производителей, т. е. тех, кто

будет брать кредиты.

Без создания экономической заинтересованности тех, кто будет брать долгосрочные кредиты, невозможно обеспечить совпадения интересов коммерческих банков и производителей. Для этого необходимо внести изменения в налоговое законодательство, одновременно освобождая от налога на доходы коммерческих банков, полученные от предоставления долгосрочных кредитов, выданных на развитие производства, и снижая ставки налога на прибыль (например, в 2 раза), полученную с продукции (услуг) от расширения производства или создания нового производства за счет долгосрочных кредитов полученных в коммерческих банках. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер – на период 3–5 лет. В этом случае бюджет только выигрывает, поскольку будут поступать другие виды налогов от вновь появившегося производства (налог на добавленную стоимость, и другие налоги, где базой служит не прибыль, а объем реализации, фонд заработной платы).

Конечно, при таком подходе может появиться соблазн для простой оптимизации налогообложения (как у банков, так и у предприятий). Поэтому перевод коммерческих банков на вышеописанную систему налогообложения и освобождение от налогов доходов российских коммерческих банков, полученных от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, потребует создания четкого механизма контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению. А он на сегодняшний день отсутствует. Необходимо создать условия, при которых коммерческому банку было бы выгодно брать эти кредиты для расширения производства, для создания новых рабочих мест. А условия могут быть таковыми: коммерческие банки полностью освобождаются от налога на прибыль, полученную от предоставления долгосрочных кредитов для развития промышленного, строительного производства.

Доходы, полученные коммерческими банками, также освобождаются от налогов, как и дорожные фонды, на содержание жилья и соцкультбыта. При этом производителям следует установить: полученную прибыль за счет взятых долгосрочных кредитов облагать налогом в течение 5 лет со дня ввода в эксплуатацию производственных мощностей за счет взятых долгосрочных кредитов по ставке, уменьшенной в 2 раза. На таких же условиях должно осуществляться предоставление кредитов сельхозпроизводителям и предприятиям, занимающимся переработкой сельхозпродукции и продукции животноводства.

Первоочередными, с точки зрения совершенствования системы налогообложения кредитных организаций, являются следующие вопросы (проблемы):

- из состава доходов и расходов, учитываемых для целей налогообложения, необходимо исключить переоценку средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций;
- в состав резервов, принимаемых в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль у кредитных организаций, должны включаться все резервы, сформированные в соответствии с нормативными актами Банка России под риски, вызванные добросовестными операциями и сделками;
- к расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, следует отнести затраты капитального характера по объектам производственного назначения (имеющим непосредственное отношение к банковской деятельности), а также расходы, связанные с организацией банков филиалов и представительств;
- ставка налога на прибыль кредитных организаций должна быть уменьшена до 15%;

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль одной из самых серьезных проблем является право коммерческих банков уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Российские кредитные организации работают в сложных условиях экономической нестабильности, с которой и связана основная масса рисков. В такой ситуации создание резервов кредитных рисков после определения налогооблагаемой базы не имеет смысла. Наоборот, возможность отнесения сумм отчислений в резервы на расходы банков повысила бы устойчивость отечественных коммерческих банков, что положительно сказалось бы на укреплении банковской системы России в целом;

- нематериальные активы следует отнести к объектам, имеющим отношение к банковской деятельности, что позволит относить начисленный по ним износ к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых банками услуг и в расчет налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль;

Для налогообложения кредитных организаций в наибольшей степени характерны нестабильность правового регулирования, постоянные изменения правил исчисления и уплаты налогов.

Поэтому существует необходимость сформировать такую систему налогообложения банков (и в первую очередь за счет наиболее эффективного налогообложения прибыли), которая стимулировала бы банки на увеличение доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, на рост вложений в ценные бумаги и предприятий, что в конечном счете, приведет к росту доходов кредитных организаций и через налоги положительно скажется на доходности бюджетов различных уровней.

Таким образом, система налогообложения должна способствовать, кроме пополнения доходной части бюджета, подъему экономики, т. е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый органами государственной власти различных уровней с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Коммерческие банки являются одними из наиболее крупных налогоплательщиков государства. Данное обстоятельство связано с тем, что в последнее десятилетие кредитно-банковский сектор развивался наиболее интенсивно по сравнению с другими сферами народного хозяйства и это обеспечивало большие налоговые поступления в бюджеты разных уровней.

В налоговой системе страны банки занимают особое положение, поскольку во взаимоотношениях с налоговыми органами они выступают в трех лицах: как самостоятельные налогоплательщики, как налоговые агенты, и как посредники.

Как самостоятельные налогоплательщики они уплачивают разнообразные виды федеральных, региональных, местных и прочих налогов. Банки несут ответственность за выполнение налоговых обязательств в соответствии с единым для всех сфер деятельности налоговым законодательством.

Таким образом, по проведенному анализу структуры налоговых обязательств и налоговой нагрузки ОАО «Альфа-Банк» необходимо сделать следующие выводы:

– чистая прибыль банка увеличилась;

- налоговая нагрузка увеличилась в связи с ростом чистых доходов и операции от оказания банковских услуг;
- коэффициент эффективности налогообложения увеличился за отчетный период 2014-2016 гг. что, означает рост чистой прибыли в 2,5 раза больше, чем начисленные налоговых обязательств по банку.

Коммерческие банки составляют систему, которая обеспечивает жизнеспособность национальной экономики. Налогообложение коммерческих банков – проблема чрезвычайно сложная, поскольку они являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет большое общественное значение. Существует необходимость формирования такой системы налогообложения банков, которая стимулировала бы их деятельность в направлении увеличения вложений средств в реальный сектор экономики, позволила бы увеличить их доходы, а следовательно, балансовую прибыль, способствовала бы увеличению суммы уплачиваемых налогов, поступающих в бюджеты разных уровней.

Налогообложение коммерческих банков проблема чрезвычайно сложная, поскольку коммерческие банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет большое общественное значение.

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).

Конечно, необходимо продумать систему льготного налогообложения прибыли банков, полученной от кредитования малого бизнеса, сельского хозяйства, наукоемких отраслей экономики и др.

В перспективе приоритеты Правительства РФ в области налоговой политики остаются такими же как и всегда – создание эффективной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Белоглазов Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учебник -5-е изд., перераб. и доп.-М: Финансы и статистика, 2015. – 422 с.
2. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н., Основы организации деятельности коммерческого банка – М.:КНОРУС, 2016–654 с.
3. Гончаренко Л.И., Мандрощенко О.В., Пинская М.Р. «Налоги и налогообложение»: Учебное пособие – М.: Дашков и К, 2014 – 344 с.
4. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник – 2-е изд., перераб. и доп., (Гриф), 2017 г., 590 с.
5. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник и практикум для академического бакалавриата / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 541 с.
6. Налоги и налогообложение : учебник для СПО / под ред. Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 503 с.
7. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Л. Н. Лыкова. — М.: Издательство Юрайт, 2015. – 353 с.
8. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / под ред. Г. Б. Поляка. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 474 с.
9. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика. В 2 т. Т. 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с
10. Пансков Г.В. Налоги и налогообложение. Теория и практика. – М.: Юрайт, 2016 – 680 с.
11. Романовский М., О. Врублевская, Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. – М., 2015. - 528 с.
12. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник для вузов. М.: Финансы и статистика, 2015. – 258 с.
13. Пансков В.Г., Князев В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. М.: МЦФЭР, 2013. – 601 с.
14. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2015. – 464 с.
15. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – 7-е изд., доп. И перераб. – М.: МЦФЭР, 2016. – 592 с.
16. Пансков В.Г. Российская система налогообложения: проблемы развития. М.: МЦФЭР, 2014. – 588 с.
17. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие / под ред. Б.Х. Алиева. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 416 с.