

Содержание:

Введение

коммерческий банк налогообложение обязательство

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Банковская система является одним из важнейших звеньев структуры рыночной экономики, способствующим активному становлению и развитию государства. Коммерческие банки – неотъемлемая часть финансового сектора, основная функция которых заключается в перераспределении капиталов, повышающем общую эффективность производства в стране. Осуществляя свою специфическую деятельность (привлечение вкладов, размещение средств в кредиты, обслуживание счетов, операции с ценными бумагами), кредитные организации, в частности, банки, обязаны уплачивать соответствующие налоги (на прибыль, имущество, добавленную стоимость и т. д.).

Однако налогообложение банков имеет свои отличительные черты, которые связаны со спецификой банковской работы. Эти особенности отражаются на таких элементах процесса налогообложения, 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, а также непрерывные изменения в области законодательства подчеркивают актуальность выбранной темы квалификационной работы.

Основной целью работы является исследование механизма и особенностей налогообложения коммерческих банков, выявление проблем налогообложения и путей их разрешения (на примере коммерческого банка ОАО «Балтийский Банк»).

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;
- рассчитать основные налоги, перечисляемые банком в федеральный, региональный и местный бюджеты;
- рассмотреть проблемы совершенствования налогообложения коммерческих банков;

Предметом исследования является – налогообложения коммерческих банков и проблемы его совершенствования.

Объектом исследования является ОАО «Балтийский Банк».

ОАО «Балтийский 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.

Информационную основу работы составили отчеты о прибылях и убытках ОАО «Балтийский Банк», сводные оборотные ведомости, годовой баланс и прочая отчетность банка.

Глава 1. Налогообложение кредитных организаций в РФ

1.1 Элементы, принципы и процесс налогообложения банков

Коммерческие как субъекты права являются налоговыми и несут за выполнение обязательств в соответствии с для всех деятельности налоговым .

Налог – обязательный, безвозмездный платёж, органами государственной различных уровней с и физических лиц в финансового обеспечения государства и (или) образований. Налоги отличать от (пошлин), взимание носит не характер, а является совершения в отношении плательщиков определённых .

В отличие от действующих организаций, взаимоотношения с налоговыми банком выступает в лицах:

1. Непосредственно самостоятельный налогоплательщик; – это организация человек, на законодательно возложена уплачивать налоги и () сборы.
2. Как между государством и , через которого финансово-хозяйственные другие налогоплательщики (, организации, граждане) и в силу указанного предоставить налоговым специфические услуги, в числе необходимую для проверки исчисления и своевременности налогов в бюджет.

3. налоговый агент

агент – лицо, которое в соответствии с возложены обязанности исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий налогов.

Коммерческие как налогоплательщики :

- уплачивать законно налоги;
- вставлять учет в налоговых ;
- вести в установленном учет своих (расходов);
- предъявлять в орган по своего учета в порядке налоговую ;
- предъявлять налоговым документы, необходимые начисления и уплаты ;
- в течение 4 лет сохранность данных учета и других , подтверждающих получение .

Коммерческие банки, налоговые агенты, следующими обязанностями:

1. и своевременно исчислять, и перечислять налоги в ;

2. Вести учет и выплаченных налогоплательщиком ;
3. Письменно сообщать в орган о невозможности налог и о сумме налогоплательщика, в течение 1 со дня, налоговому агенту известно о таких ;
4. Предъявлять в налоговый по месту учета документы, для осуществления за правильностью [9, с. 25].

Коммерческие банки, в роли посредника, следующие обязанности:

1. , связанные с учетом ;
2. Обязанности по поручений на налогов и сборов;
3. Обязанности по предоставлению операций по счетам организаций и ИП.

Рассматривая банки как самостоятельных налогоплательщиков, необходимо обозначить некоторые основные элементы налогообложения, т. е. отдельные нормы законодательства, правила, процедуры, понятия, которые в совокупности определяют условия обложения налогом.

Объект – реализация товаров (, услуг), имущество, , доход, расход иное обстоятельство, стоимостную, количественную физическую характеристику, с которого законодательство о и сборах связывает у налогоплательщика обязанности уплате налога.

база – стоимостная, или иная объекта налогообложения.

период – календарный или иной времени (месяц,) применительно к отдельным , по окончании определяется налоговая и исчисляется сумма , подлежащая уплате.

ставка – величина начислений на измерения налоговой . Налоговые ставки устанавливаются в абсолютных (твердые ставки) в долях к объекту (процентные ставки). ставки, в свою , подразделяются на , регрессивные и прогрессивные (прогрессия может как простой – ко всему , так и сложной – ставка применяется к объекта налогообложения).

В с Налоговым кодексом признаются предоставляемые категориям налогоплательщиков и сборов предусмотренные о налогах и сборах по сравнению с налогоплательщиками или сборов, включая не уплачивать или сбор уплачивать их в размере. Нормы о налогах и сборах, основания, порядок и применения льгот налогам и сборам, могут носить характера[5].

Порядок исчисления – НК устанавливает правило, в соответствии с которым налогоплательщик сам исчисляет сумму, подлежащую к уплате, из налоговой и ставки налога.

уплаты налогов календарной датой истечения периода, исчисляемого годами, месяцами, неделями и, а также указанием события, которое произойти (уплата).

Уплата налога разовой выплатой суммы долга, в ином порядке, НК РФ, в или безналичной в установленные применительно к налогу сроки.

система – это, предусмотренная законом, и сборов, принципов, и методов их и отмены.

Налоговая Россия формируется следующих основных началах:

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

Принципы налогообложения на практике реализуются методы налогообложения. этим термином установление зависимости величины ставки и размером налоговой. На сегодняшний день известны четыре: равный, пропорциональный, и регрессивный.

Метод налогообложения заключается в, что все уплачивают одинаковую налога независимо имеющегося в их дохода или. Этот способ простотой исчисления и налога, однако считается «несправедливым», как для налогоплательщиков такое бремя является тяжелым, а для с большими доходами. В Российской Федерации метод используется построении некоторых налогов, например, в, когда величина ставки определялась установленному минимальному оплаты труда.

Метод пропорционального налогообложения одинаковый размер ставки для налогоплательщиков, но в же время в бюджет суммы различны ввиду, что их зависит от базы обложения. схему можно более справедливой, т. к. в рамках учитывается обязанного лица, и в данном случае гнет ослабляется мере роста налогоплательщика. В настоящее время по пропорциональному построено большинство (налог на, налог на стоимость, налог доходы физических и др.).

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

Таким образом, 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.

коммерческий банк налогообложение обязательство

1.2 Виды налоговых обязательств коммерческих банков

Коммерческие банки обязаны уплачивать в бюджет некоторые виды федеральных, региональных и местных налогов (если законодательством округа предусмотрены такие отчисления), указанные в ст. 13, 14 и 15 части первой Налогового кодекса РФ.

1. Федеральные налоги[1].

а) Налог на прибыль.

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

Банки, как и плательщики налога прибыль, должны доходы и расходы целей налогообложения из двух – методом начисления кассовым методом.

при исчислении на прибыль (организаций, в том и банков) признаются: от реализации (работ, услуг).

доходы – не с основной деятельностью (долевого участия в организациях, от имущества в аренду, в дохода прошлых , выявленного в отчетном , в виде безвозмездно в соответствии с международными основных средств и активов, в виде излишков материально – запасов, которые в результате инвентаризации, и) [1].

Помимо рассмотренных , к доходам банков также доходы, банковской деятельности. определения доходов :

- в виде процентов размещения банком своего имени и свой счет средств, предоставления и займов;
- в виде за открытие и банковских счетов , включая комиссионное за переводные, , аккредитивные операции, платежных карт;
- инкассации денежных , векселей, платежных и документов и кассового клиентов;
- от операций с иностранной , осуществляемых в наличной и формах, от с валютными ценностями;
- операциям купли- драгоценных металлов и камней в виде между ценой и учетной стоимостью;
- от операций предоставлению банковских , авалей и поручительств третьих лиц, исполнение в денежной ;
- в виде положительной между полученной прекращении права суммой средств и стоимостью данного ;
- от депозитарного клиентов;
- от в аренду специально помещений или для хранения и ценностей и др.

В расходов организаций, налог на , включаются[1]:

1. Расходы, с производством и реализацией (расходы, расходы оплату труда, и добровольное страхование, начисленной амортизации, расходы).
2. Внереализационные (судебные издержки, от стихийных, аварий, на переданного в аренду, на эмиссию ценных бумаг и т. д.).

К банков относятся, понесенные при банковской деятельности, в, следующие виды:

1. проценты по:

а) банковского вклада () и прочим привлеченным средствам физических и лиц (включая -корреспонденты), в том иностранные, в том за использование средств, находящихся банковских счетах;

б) долговым обязательствам (, депозитным или сертификатам, векселям, или другим);

в) Межбанковским кредитам, овердрафт;

г) Приобретенным рефинансирования, включая на аукционной в порядке, установленном РФ;

д) Займам и (депозитам) в драгоценных ;

е) Иным обязательствам перед клиентами, в числе по, депонированным клиентами расчетов по .

2. Суммы отчислений в на возможные по ссудам, резервированию;

3. Комиссионные за услуги корреспондентским отношениям;

4. (убытки) от операций с иностранной ;

5. Убытки по купли-продажи металлов и драгоценных в виде разницы ценой реализации и стоимостью;

6. Суммы, за инкассацию, монет, чеков и расчетно-платежных, а также расходы упаковке (включая наличных денег),, пересылке и (или) принадлежащих кредитной или ее ценностей;

7. Расходы аренде брокерских ;

8. Расходы по услуг расчетно- и вычислительных центров и [1].

Налоговая ставка в размере 20 процентов, этом 2 процента в федеральный бюджет, 17,5 процентов – в бюджеты РФ.

Сумма на прибыль банками самостоятельно основании бухгалтерского и отчетности.

Налоговым по налогу календарный год.

периодами по признаются первый , полугодие и девять календарного года.

периодами для , исчисляющих ежемесячные платежи исходя фактически полученной , признаются месяц, месяца, три и так далее окончания календарного .

б) Налог на добавленную стоимость (НДС).

В учете кредитных и предприятий имеются различия, вследствие в банках собственного счетов. Одно них – особенность и уплаты налога добавленную стоимость. известно, в стране с экономикой большая услуг банков от уплаты налога, что главой 21 НК . Это объясняется , что большая тарифов за банков не на конкретно себестоимости. На размер влияют , а также различные (кредитные, валютные,).

Таким образом, обложения НДС следующие операции (за исключением):

- Привлечение денежных организаций и физических во вклады;
- привлеченных денежных организаций и физических от имени и за их ;
- Открытие и ведение счетов организаций и лиц;
- Осуществление по поручению и физических лиц, в числе банков-, по их счетам;
- Кассовое организаций и физических ;
- Осуществление операций с металлами и камнями;
- банковских гарантий и [7, с. 511].

При исчислении объектом налогообложения могут стать операции – инкассация средств, векселей, и расчетных документов, переводов денежных (кроме почтовых), управление средствами, в аренду сейфов хранения документов и , лизинговые операции, а оказание консультационных и услуг.

Налоговый период устанавливается как квартал.

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

в) на доходы лиц (НДФЛ) [21].

данного налога все сотрудники организации, включая . При определении базы учитываются доходы плательщика, в натуральной и денежной [1].

При исчислении – работодателем учитываются доходы в виде труда за трудовых обязанностей в с трудовым договором ().

Ставка НДФЛ в размере 13% для массы плательщиков; 35% – в стоимости любых и призов, процентных по депозитам в превышения размеров, выше; 30% – для РФ; 9% – для физических лиц долевого участия в российских организаций[1].

г) взносы.

Страховая – плата за , вносимая страхователем .

Плательщиками страховых являются страхователи, в соответствии с федеральными о конкретных видах социального страхования, к относятся:

1) лица, выплаты и иные физическим лицам:

а) ;

б) индивидуальные предприниматели;

в) лица, не индивидуальными предпринимателями.

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, если в федеральном законе о конкретном виде обязательного социального страхования не предусмотрено иное.

Федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования могут устанавливаться иные категории страхователей, являющихся плательщиками страховых взносов.

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков страховых взносов, указанным в части 1 настоящей

статьи или в федеральном законе о конкретном виде обязательного социального страхования, он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию.

В 2016–2019 годах для плательщиков страховых взносов, указанных в пункте 1 части 1 статьи 5 настоящего Федерального закона, применяются следующие тарифы страховых взносов.

Таблица 1

Тарифы страховых взносов

База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса		
	Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0%	2,9%	5,1%
Свыше установленной предельной величины10,0% базы для начисления страховых взносов		0,0%	0,0%

2. Региональные налоги

а) Транспортный налог.

Плательщиками данного налога признаются банки, на которые зарегистрировано хотя бы одно транспортное средство (например, инкассаторский автомобиль или

служебная машина руководства, оформленная на данную организацию) [7, с. 528].

Налоговая база определяется, исходя из мощности двигателя данного транспорта (по количеству лошадиных сил), отдельно по каждому транспортному средству.

Налогоплательщики – организации исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно.

Сумма налога, подлежащая уплате, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Бухгалтерия банков исчисляет суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

Кредитные организации, имеющие в активе транспортные средства, по истечении налогового периода представляют в налоговую инспекцию по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию по налогу, а по истечении отчетного периода – налоговый расчет по авансовым платежам.

б) Налог на имущество организаций.

Налог на имущество представляет собой прямой подоходно-поимущественный регулярный сбор.

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 признаются объектами налогообложения.

Согласно правилам бухучета в кредитных организациях, расположенных в России, основные средства учитываются на балансовом счете № 604. С 1 января 2016 г. он дополнен счетами 2 порядка для учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности[6].

Налоговый период – календарный год.

Отчетные периоды – квартал, 9 месяцев, полугодие.

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

Налогообложению подлежит имущество банка в стоимостном отношении, находящихся на его балансе. Под имуществом понимается совокупность основных оборотных средств и финансовых активов.

При оценке имущества применяются следующие методы:

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретаемого за плату, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, включая расходы на транспортировку, монтаж, установку и т. д. [12, с. 340].

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

При получении имущества безвозмездно, оно принимается на учет по рыночной цене на дату оприходования с учетом требований статьи 40 НК РФ.

Хозяйственные материалы отражаются в учете исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

Арендованное имущество учитывается на счете № 915 «Арендные и лизинговые операции» в оценке по данным арендодателя. До получения данных от арендодателя о стоимости арендованного имущества на внебалансовом счете № 915 учитывается договор оценки в условной оценке «1 рубль».

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету (т. е. на дату перехода права

собственности и отражению на счете № 607 или на счете № 610). Если имущество принимается по сделке, содержащей валютную оговорку, то возникающая разница между стоимостью имущества на дату его получения и дату его последующей оплаты образует доход (или расход) от встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

К основным средствам относятся:

1. Основные средства, стоимостью более 40000 тыс. руб. (НДС кроме того).
2. Оружие и системы сигнализации, независимо от стоимости.
3. Капитальные вложения и арендованные объекты основных средств, независимо от стоимости, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства, ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются до ввода в эксплуатацию в составе материальных запасов на балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности». По мере ввода в эксплуатацию основные средства ниже установленного лимита стоимости принимаются к внесистемному учету.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной (восстановительной) стоимости. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса Банка.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Таблица 2

Определение среднегодовой стоимости имущества

Период	Расчет
--------	--------

1 квартал	Ср. стоим. = (стоимость имущества на 1.01+1.02+1.03+1.04)/4
-----------	---

1 полугодие	Ср. стоим. = (стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по июль) / 7
9 месяцев	Ср. стоим. = (стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по октябрь) / 10
Год	Ср. стоим. = (стоимость имущества на 1 число каждого месяца с января по январь) / 13

3. Местные и прочие налоги, подлежащие уплате коммерческими банками РФ.

а) Земельный налог.

Взимание платы за землю является обязательным на всей территории РФ. Поскольку в облагаемую налогом площадь включаются земельные участки, занятые строениями и сооружениями, банки становятся плательщиками платы за землю в двух случаях: когда они являются собственниками зданий, и, соответственно, земельных участков под этими зданиями или когда осуществляют свою деятельность в арендованном здании с участком, на котором оно расположено.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, рассчитанная в соответствии с земельным законодательством РФ[1].

Сумма уплаченного земельного налога перечисляется в местный бюджет, т. к. в соответствии с НК РФ данный налог является местным. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать 1,5% для коммерческих банков.

б) Налог на операции с ценными бумагами.

Данный налог уплачивают банки при совершении соответствующих операций.

Операции с ценными бумагами согласно закону РФ «О налоге на операции с ценными бумагами» признаются действия или намерения плательщика налога, направленные на возникновение имущественных прав в отношении акций, сберегательных сертификатов, переводных векселей, облигаций, не зависимо от их

видов, условий обращения и номинала по средствам заключения договора и регистрации проспекта эмиссии ценной бумаги.

Проспектом эмиссии ценной бумаги по настоящему закону является подлежащее регистрации письменное заявление юридического лица о намерении произвести первичную эмиссию ценной бумаги.

Объектом налогообложения считается цена договора и регистрация проспекта эмиссии ценной бумаги.

Цена договора – это цена сделки купле – продажи акций или облигаций, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг, а также вексельная сумма [9, с. 208].

При регистрации проспекта эмиссии, облагается налогом номинальная сумма выпуска акций или облигаций.

Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг в коммерческом банке на территории РФ» от 21.10.92 № 8 определен порядок регистрации эмиссии и размещения выпуска.

При регистрации проспекта эмиссии, налог уплачивается в размере 0,5% от заявленного номинала эмиссии и вносится в виде платы за регистрацию.

При сделках купле – продажи ценных бумаг, кроме государственных, налог уплачивается в размере 0,3% от цены сделки.

Банки самостоятельно исчисляют сумму налога, с учетом применяемой налоговой ставки, расчетной базой которого является цена договора или номинальная сумма эмиссии.

Освобождаются от уплаты налога:

1. Банк – покупатель, при приобретении акций на рынке впервые эмитируемых.
2. Банки, осуществляющие операции в установленном порядке за счет и по поручению клиента.
3. Операции с простыми векселями.
4. Банк – эмитент, производящий размещение своих ценных бумаг на первичном рынке.
5. Банк – продавец, при продаже государственных ценных бумаг.

Таким образом, 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.

Особенность банков в том, что они всегда платят налоги в соответствии с общей системой налогообложения. Правильно исчислить величину налоговых обязательств можно только при наличии такого инструмента, как учетная политика для целей налогообложения (налоговая политика).

Согласно главе 25 НК РФ в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль банки, как и все иные налогоплательщики, обязаны вести налоговый учет, представляющий собой систему обобщения информации на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Как указано в ст. 313 НК РФ, банки самостоятельно формируют свою систему налогового учета, исходя из принципа последовательности применения налоговых норм и правил, что в свою очередь позволяет 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. Иными словами свою налоговую политику на 2017 год банк должен утвердить не позднее 29 декабря 2016 г.

Таким образом, банки являются плательщиками следующих налогов:

- налога на добавленную стоимость (НДС) – наиболее важным моментом при определении налогооблагаемой базы по данному налогу для банков является то, что обложению налогом не подлежат банковские операции (за исключением инкассации), на проведение которых требуется 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 НК РФ 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 заключается, прежде всего в том, что его источником являются 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 России);
- налогом облагаются операции коммерческих банков с использованием ценных бумаг.

Система налогообложения должна рассматриваться 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. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

Глава 2. Анализ особенностей налогообложения коммерческого банка на примере ОАО «Балтийский Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ОАО «Балтийский Банк»

Балтийский Банк зарегистрирован Госбанком СССР 5 июля 1989 года. Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 128 выдана Центральным Банком России 25 марта 1994 года, разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром) от 7 сентября 1994 года, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 15400014211400 от 24 декабря 1997 года[22].

В июне 2001 года в связи с реорганизацией Балтийского Банка из товарищества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество, Банку была выдана новая Генеральная лицензия ЦБ РФ № 128 от 1.06.2001 г. За истекшие со дня основания 13 лет Балтийский Банк вырос в одну из крупнейших финансовых структур не только Санкт-Петербурга, но и всего Северо-западного региона, получив всеобщее признание не только в России, но и за рубежом.

По данным различных рейтинговых агентств и на основании информации Центрального Банка России по состоянию на середину 2001 года успешная деятельность позволила Балтийскому Банку по различным показателям стабильно входить в число 50 крупнейших банковских институтов России.

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. Балтийский 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[22].

Среди иностранных банков-корреспондентов Балтийского банка, 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 «Балтийского Банка» 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 Балтийского Банка является спонсорство и благотворительность: поддержка учреждений народного образования и дошкольного воспитания, финансирование культурных мероприятий.

Банк имеет более 30 тысяч корпоративных клиентов (по данным на 01.01.07), более 883 тысяч частных клиентов (по данным на 01.01.05).

Среди крупнейших российских банков на 01.02.2014 г.:

- 53 место по величине активов;
- 76 место по величине собственного капитала;
- 17 место по объему депозитов, привлеченных от физических лиц.

По данным журнала «Профиль» (№ 12 от 31 марта 2014 г.)

- 7 место по количеству банкоматов
- 42 место по кредитам частным лицам

По данным журнала «Финанс», Москва (№ 12, 24 марта 2014 г.)

- 22 место по объемам выданных автокредитов

По данным журнала «Финанс», Москва (№ 15, 14 апреля 2014 г.)

По итогам I полугодия 2017 г. ОАО «Балтийский банк» достиг следующих результатов:

- 9 место по количеству пластиковых карт в обращении

По данным информационного агентства РБК

По итогам 2017 г. ОАО «Балтийский банк» достиг следующих результатов:

- 32 место в рейтинге банков, наиболее распространенных в городах России
- 44 место среди самых ипотечных банков.

Организационная структура ОАО «Балтийский 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..

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.

Прибыльность и стабильность функционирования Балтийского Банка не случайна (Табл. 2.1). Развитие банка как кредитной организации наиболее ясно можно представить при помощи экономических показателей, отражающих деятельность данной организации за определенный промежуток времени. Проведя сравнительный анализ, можно сказать, что банк имеет тенденцию к развитию политики в области привлекаемых ресурсов. Это может быть произведено при помощи низких процентов при кредитовании и, наоборот, более высоких при формировании вкладов для населения.

Рентабельность капитала за год рассчитывалась как отношение чистой прибыли к собственным средствам (капиталу) банка, выраженное в процентах.

Таблица 3

Основные экономические показатели деятельности ОАО «Балтийский банк»

Показатель	2015	2016	2017	2017 к 2015,%
Активы банка, млн. руб.	19749	23304	30755	155,7

Собственный капитал банка, млн. руб.	2119	2250	2319	109,4
Средства клиентов, включая вклады населения, млн. руб.	15358	19965	27337	178,0
Привлеченные средства населения, млн. руб.	10017	13347	19759	197,3
Доходы, млн. руб.	6827	7066	7514	110,1
Прибыль балансовая, млн. руб.	232	245	257	110,8
Уровень рентабельности, %	11,0	10,9	11,1	101,0
Среднесписочная численность, чел.	1133	1113	1147	101,4

Стоит отметить, что привлекаемые средства, в том числе, населения, выросли более чем в полтора раза. Действительно, клиентская база довольно быстро расширилась с 2005 года. Балтийский Банк не только работает над качеством оказания услуг, но и развивает сеть дополнительных терминалов, с помощью которых клиенты без особых затруднений пользуются предоставленными банком услугами. Создание усовершенствованных технологий и их внедрение в сфере открытия новых видов кредитования, привлечения средств при помощи финансовых инструментов обеспечивает рост прибылей от реализации услуг и внебизнесной деятельности банка.

2.2 Анализ структуры налоговых обязательств и налоговой нагрузки на примере ОАО «Балтийский 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 2015–2017 гг. отразим в таблице 4

Таблица 4

Уровень совокупной налоговой нагрузки ОАО «Балтийский банк» за 2015–2017 гг. [22]

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год
Уровень совокупной налоговой нагрузки, %	24,13	22,72	24,87

Как видим из проведенного анализа, совокупная налоговая нагрузка в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась на 1,41%, и возросла в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 2,16%.

Поэтому важность расчета и анализ данного показателя ОАО «Балтийский 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 три года наблюдать, сокращение доходов на 72 757 . руб. в 2014 г. по с 2015 г. или на 47,8%, а расходы резко на 37 353 тыс. . Незначительное уменьшение доходов привело к чистых процентных на 35 404 тыс. . Тем не , чистые доходы составили в 2017 году 139 884 . руб., а в 2016 году сумма была 120 215 тыс. руб., а в 2015 составили 88 919 тыс. . Операционные расходы период 2015–2017 гг. на 6 873 тыс. . или на 11,3% в 2017 по сравнению с 2015. Вследствие это, до

налогообложения же увеличилась 155% и составила в 2017 году 72 528 . руб.

Можно , что в за 2017 по сравнению с 2015 наблюдается рост доходов банка (по всем примерно на 38%) и расходов (примерно 12%).

Теперь можно непосредственно к расчету базы, и расчету на прибыль «Балтийский Банк».

, в 2015 году налогооблагаемая будет равна 28 436 . руб., соответственно уплаченного налога в будет:

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

В 2016 году налоговая равна 58 025 тыс. ., сумма уплаченного :

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

В 2017 налоговая база 72 528 тыс. руб., уплаченного налога:

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

Общая налога на , уплаченная за 2015–2017 году равна 31 797,8 . рублей.

На основе вышеприведенных расчетов рассмотрим динамику платежей по налогу на прибыль за 2015–2017 года, которая приведена в таблице 5

Таблица 5

Динамика платежей налога на прибыль за 2015–2017 гг.

Сумма налога за 2015 год (тыс. руб.)	Сумма налога за 2016 год (тыс. руб.)	Динамика налога за 2015–2016 года в%	Сумма налога за 2017 год (тыс. руб.)	Динамика налога за 2016–2017 года в%	Динамика налога за 2015–2017 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 2016 году, главным образом благодаря увеличению чистых доходов, та же динамика наблюдается и в 2017 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 2017 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 «Балтийский Банк» налог на имущество юридических лиц, следует заметить, что за период 2015–2017 годов практически никаких изменений в расчете этого налога не было.

Налогооблагаемая база определяется как среднегодовая стоимость имущества по формуле средней хронологической:

где n_1, n_2, n_3, n_4, n_5 – соответственно стоимость налогооблагаемого имущества на начало отчетного года, на начало второго, третьего, четвертого кварталов и на конец года.

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 2015 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 2015 год:

Таким образом, сумма уплаченного налога в 2015 году равна:

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

Теперь проведем расчет налога на имущество за 2016 год. среднегодовая стоимость налогооблагаемого имущества составила:

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

Соответственно, сумма налога уплаченного в 2016 году равна:

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

И рассчитаем налог за 2017 год:

Среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества за 2017 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 2017 году, (его динамика составляет 59,1% по сравнению с 2015 годом, для сравнения динамика роста этого налога в 2016 году по сравнению с 2015 годом составляет 35,8%) это в первую очередь связано с техническим перевооружением, проводимым в банке в 2017 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 «Балтийский 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 2015–2017 гг. не изменялись.

Сумма транспортного налога за 2016 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.

Далее рассмотрим страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования.

База, как взносов, так и налога рассчитывается как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц.

Теперь можно перейти непосредственно к расчету налога.

В 2015 году фонд оплаты труда составил 22 505 500 рублей, дальнейший расчет платежей представлен в таблице 6

Таблица 6

Платежи во внебюджетные фонды за 2015, в рублях

ПФР	ФСС	ФОМС	Итого
Ставка 20%	Ставка 2,9%	Ставка 3,1%	Ставка 26%
4 501 100	652 659,5	697 670,50	5 851 430

В 2015 году фонд оплаты труда составил 20 352 970,59 рублей.

Таблица 7

Платежи во внебюджетные фонды за 2016, в рублях

ПФР	ФСС	ФОМС	Итого
Ставка 26%	Ставка 2,9%	Ставка 5,1%	Ставка 34%
5 291 772,35	590 236,15	1 038 001,5	6 920 010

В 2016 году фонд оплаты труда составил 15 894 058,82 рублей.

Таблица 8

Платежи во внебюджетные фонды за 2017, в рублях

ПФР	ФСС	ФОМС	Итого
Ставка 26%	Ставка 2,9%	Ставка 5,1%	Ставка 34%
4 132 455,29	460 927,71	810 597	5 403 980,0

Таким образом, снижение сумм данного налога произошло из – за значительного сокращения персонала банка ОАО «Балтийский Банк», с введение автоматизированных систем обработки информации и отчетности банка в 2016–2017 гг.

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

462 м2 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 2017 году 20 485 тыс. руб., в 2016 году их сумма равна 19 018 тыс. руб., и в 2015 году составили 11 905 тыс. руб.

Таблица 9

Налоговые обязательства ОАО «Балтийский Банк»

за 2015–2017 гг. (тыс. руб.)

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 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 «Балтийский Банк», увеличиваются в основном за счет увеличения перечислений налога на прибыль за 2015 год сумма составила 5 687,2 тыс. руб., за 2016 год равна 11 605 тыс. руб. и за 2017 год сумма перечислений 14 505,6 тыс. руб. Таким образом, общая сумма прироста составила по перечислению налога на прибыль за период 2015–2017 г. – 155%. В 2017 году Балтийский 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 Ярославского филиала банка. Сумма всех налоговых обязательств в 2017 году составила 25 675,22 тыс. руб. и возросла по сравнению с показателем 2015 г. на 52,5%.

Таблица 10

Удельный вес налогов в зависимости от источника начисления налогов

Удельный вес налогов по видам источников уплаты налоговых средств	2015 год	2016 год	2017 год
1. Налоги, уплачиваемые с финансового результата (налог на прибыль, НДС)	45,66%	58,7%	68,66%
НДС	11,86%	11,1%	12,16%
Налог на прибыль	33,8%	47,6%	56,5%

2. Налоги, уплачиваемые независимо от финансового результата.	54,34%	41,3%	31,34%
Из них:			
Страховые взносы	34,8%	28,4%	21,0%
НДФЛ	17,4%	10,9%	8,0%
Транспортный налог	0,05%	0,04%	0,04%
Земельный налог	0,02%	0,01%	0,01%
Налог на имущество организаций	2,07%	1,95%	2,29%

из данной можно сделать , что основная нагрузка на состоит из и налогов, обязательных уплаты, и на зависящих от прибыли предприятия (на прибыль и на добавленную).

Доля налога прибыль в общей уплачиваемых налогов в 2015 году – 33,8%, в 2016 году – 47,6%, а в 2017 – 56,5%, что означает, налогооблагаемая прибыль в 2017 значительно снизилась, т. е. . Наблюдается рост и по НДС, за 2015 года 11,86%, 2016 год сумма НДС 11,1% и за 2017 равна 12,16%.

Доля , уплачиваемые независимо финансового результата 2015 год составила 54,34%, 2016 год равна 41,3% и 2017 год 31,34%.

Вся налогового планирования одну конечную – увеличение прибыли в целом. Оценить эффективность можно по степени применяемых методов и налогового планирования финансовые результаты . Для оценки функционирования системы планирования предлагаются систему показателей, из следующих .

Таким образом, проведенному анализу налоговых обязательств и нагрузки ОАО « Банк» необходимо следующие выводы:

– прибыль организации ;

- налоговая нагрузка в связи с ростом доходов и операции оказания банковских ;
- коэффициент эффективности увеличился за период 2015–2017 гг. , означает рост прибыли в 2,5 раза , чем начисленные обязательств по .

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

2.3 Проблемы совершенствования налогообложения коммерческих банков

Коммерческие банки – уровень двухуровневой системы Российской , которая состоит Банка России и банков. Коммерческие составляют систему, обеспечивает жизнеспособность экономики.

Выступая в посредников, банки важную роль в реализации денежно- политики, участвуют в перераспределении накоплений и в условиях рыночной и в обеспечении стабильности банковской системы. банки принимают себя риски, могут оказаться и потерпеть банкротство. В время наблюдается доходности и финансовой коммерческих банков.

налогообложения банков достаточно интересной, включает в себя самых различных как правового, и экономического плана. имеет место роли банков, научной разработанности системы, их и выполнения функций между налогоплательщиками и . Такие несоответствия процесс приспособления к задаваемым государством условиям и ограничивают влияние, которое приспособление может и оказывает на поведение банковского . Без этого усилить мотивационное, воздействие системы на банковский с целью повышения надежности и активизации в обеспечении экономического .

налоговой системы Федерации привело к , что налоговый стал основным мобилизации доходов системы страны. процесс реформирования системы еще завершен и в отдельных экономики все остаются проблемы в налогообложения, что в мере относится к деятельности. Налоговые регулирования призваны макроэкономические условия, благоприятные для денежно-кредитной , что будет ее устойчивости к колебаниям, превращению в инструмент инвестиционных и экономического роста[24].

отметить, что налогообложения должна не только средство изъятия в денежных средств, а способ регулирования коммерческих банков. забывать, что функционирование банковской имеет принципиальное для экономики в . Цель

налогообложения банков должна в том, чтобы оставались крупными, сильными налогоплательщиками, источником доходов .

От того, будут развиваться, и коммерческие банки, многом зависит прибыль, а значит и доходов федерального, и местных бюджетов.

отражаются на банков налог прибыль и отчисления внебюджетные фонды. с точки зрения регулирования банковской особое значение налог на и налог на 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, таком подходе появиться соблазн простой оптимизации (как у банков, и у предприятий). Поэтому коммерческих банков вышеописанную систему и освобождение от доходов российский банков, полученных предоставления долгосрочных на развитие , потребует создания механизма контроля использованием долгосрочных по назначению. А на сегодняшний отсутствует. Необходимо условия, при коммерческому банку бы выгодно эти кредиты

расширения производства, создания новых мест. А условия быть таковыми: банки полностью от налога прибыль, полученную предоставления долгосрочных для развития , строительного производства.

, полученные коммерческими , также освобождаются налогов, как и фонды, на жилья и соцкультбыта. этом производителям установить: полученную за счет долгосрочных кредитов налогом в течение 5 со дня в эксплуатацию производственных за счет долгосрочных кредитов ставке, уменьшенной в 2 . На таких условиях должно предоставление кредитов и предприятиям, занимающимся сельхозпродукции и продукции .

Первоочередными, с точки совершенствования системы кредитных организаций, следующие вопросы ():

- из состава и расходов, учитываемых целей налогообложения, исключить переоценку в иностранной валюте, в оплату уставных 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 банком 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).

Анализ налогообложения коммерческих банков и других кредитных учреждений в Российской Федерации позволяет сделать вывод о необходимости детального изучения правовых основ банковской деятельности и налогового права за рубежом. Принципиальное значение для кредитных организаций имеет адекватное определение доходов, расходов, относимых на себестоимость банковских услуг и налогооблагаемой базы.

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.

Объектом исследования в данной работе выступает ОАО «Балтийский Банк», который относится к категории финансово стабильных кредитных организаций. Одним из факторов стабильности является универсальность банка. Банк оказывает полный спектр банковских услуг. Ресурсная база формируется за счет привлеченных ресурсов и собственных средств.

На протяжении данного периода наблюдается рост налогооблагаемой прибыли банка, в связи с чем в 2016 году, главным образом благодаря увеличению чистых доходов, та же динамика наблюдается и в 2017 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.

Налоговые обязательства коммерческого банка ОАО «Балтийский Банк», увеличиваются в основном за счет увеличения перечислений налога на прибыль за 2015 год сумма составила 5 687,2 тыс. руб., за 2016 год равна 11 605 тыс. руб. и за 2017 год сумма перечислений 14 505,6 тыс. руб. Таким образом, общая сумма прироста составила по перечислению налога на прибыль за период 2015–2017 г. – 155%.

В 2017 году Балтийский 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 Ярославского филиала банка.

Сумма всех налоговых обязательств в 2016 году составила 25 675,22 тыс. руб. и возросла по сравнению с показателем 2010 г. на 52,5%.

Доля налога на прибыль в общей сумме уплачиваемых налогов составила в 2015 году – 33,8%, в 2016 году – 47,6%, а в 2017 году – 56,5%, что означает, что налогооблагаемая прибыль в 2017 году значительно снизилась, т. е. возросла. Наблюдается рост платы и по НДС, так за 2015 года 11,86%, за 2016 год сумма уплаты НДС 11,1% и за 2017 год равна 12,16%.

Доля налогов, уплачиваемые независимо от финансового результата за 2015 год составила 54,34%, за 2016 год равна 41,3% и за 2017 год 31,34%.

Таким образом, по проведенному анализу структуры налоговых обязательств и налоговой нагрузки ОАО «Балтийский 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 2015–2017 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.

На мой взгляд, 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 на 2017–2020 года 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. Налоговый кодекс РФ. Часть I и II по состоянию от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.01.2015).
2. Федеральный закон от 02.12.90 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 14.03.2013).
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ, от 10.07.2002 (ред. от 12.01.2016).
4. Заявление Правительства РФ № 983п-П13, Банка России № 01-01/1617 от 5 апреля 2005 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. 2005. № 19.
5. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 5 апреля 2011 г. №О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 2011. № 21.
6. Аксенова А.А. Основные принципы налогообложения в РФ. Сборник научных трудов научно-практической конференции: Проблемы налогообложения и экономический кризис. – М.: МЭСИ, 2012.
7. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: учебное пособие.- М.: Магистр, 2012.
8. Бабич Ю.А. Банковское дело: учебное пособие для вузов / Ю.А. Бабич. - М.: Экономика, 2011.
9. Банковское дело: учебник. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая М.: Финансы и статистика, 2010.

10. Банковское дело: учебник для вузов. Под ред. Е.Ф.Жукова, Н.Д. Эриашвилию. 2-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2009.
11. Банковское дело: управление и технологии. Под ред. Тавасиева А.М. М.: Юнити-Дана. 2012.
12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник 2-е изд., перераб. и доп. Г.Н. Белоглазова. М.: ЮРАЙТ, 2012.
13. Баранова Л.Г. Налогообложение банков. СПб.: Изд-во Санкт-Петербург. ун-та экономики и финансов, 2015.
14. Бармина С.В. Достовалова Ю.Н. Современное состояние налогообложения банков России // СТЭЖ, 2013. - № 7.
15. Борисов О.М. Роль налогообложения в деятельности банков // Банковское дело, 2013. - № 1.
16. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учебное пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012.
17. Воронин Д.В. Банковский сектор России: тенденции и перспективы развития //Управление в кредитной организации, 2014. - № 1.
18. Гагарин П.А., Ильинова Т.А. Ответственность банков за налоговые и финансовые нарушения // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2013. - № 10.
19. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник для вузов - М.: Финансы и статистика, 2012.
20. Евстигнеев Е.Н. Основы налогообложения и налоговое право: учебное пособие / Е.Н. Евстигнеев. - М.: Инфра - М, 2011.
21. Жукова Е.Ф. Налоги и налогообложение: учебник для вузов / Жукова Е.Ф. - СПб.: Питер, 2012.
22. Иванова М.В. Особенности влияния налогового законодательства на формирование бюджетов субъектов РФ // Финансы.-2013.-№3. – С.25-33.
23. Камалиев Т.Ш. Налоговая нагрузка и методы ее расчета //Налоговый вестник,2012. № 8.
24. Кацаев М.А. Методические основы расчета налоговой нагрузки коммерческого банка //Финансы и кредит.2011. № 18.
25. Князев А. Особенности нового налогового года для банков // Бухгалтерия и банки, 2014, № 2.
26. Ковалева А.М., Татаринцев А.В. Специфика налогообложения банков // Банковское право. 2012. № 5.
27. Макаров В.Л. Новый порядок контроля обязанностей банков, предусмотренных Налоговым кодексом РФ // Налогообложение, учет и отчетность в

- коммерческом банке, 2013, № 9.
28. Макаров В.Л. Налоговая политика РФ на 2014 - 2016 годы применительно к банкам // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2013, № 7.
 29. Макеров И.В. Законодательное формирование ставок налогообложения банков // Право и экономика, 2013, №6.
 30. Моисеев С.Р. Специальное налогообложение банков // Банковское дело, 2010. - № 9.
 31. Муравлева Т.В. Налогообложение банков: учебное пособие.-М.:Издательство «Экзамен», 2012.
 32. Налоговый контроль за банками: границы разумного // Финансы, 2013. - № 10.
 33. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник. Гончаренко Л.И. М.: Финансы и статистика, 2013.
 34. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие 2-е изд. Е.Б. Шувалова. М.: Дашков и Ко, 2012.
 35. Осипов Д.В. Изменения в Налоговом кодексе РФ: важное для банков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2013. - № 5,6.
 36. Романова М. В. Порядок учета некоторых доходов и расходов банка в целях налогообложения прибыли // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2011. - №8.
 37. Саркисянц А. Российская банковская система: специфика развития // Бухгалтерия и банки, 2013.- № 4.
 38. Саркисянц А. Фискальная политика и налогообложение банков // Бухгалтерия и банки, 2012, № 11.
 39. Семенихин В.В. Особенности уплаты налога на прибыль банками // Налоговый вестник, 2012. - №10.
 40. Семенихин В.В. Налог на прибыль и банки, без резервов, с учетом Закона № 420-ФЗ // Налоги (газета), 2014, № 12.
 41. Смирнова Е.В. Налоговое бюджетирование в системе управления рисками коммерческого банка //Международный бухгалтерский учет, 2014, № 7.
 42. Чибинев В.М. Кредитные организации (банки) как участники налоговых правоотношений // Банковское право, 2012. - № 3.
 43. Чхутиашвили Л.В. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации // Международный бухгалтерский учет, 2010. № 7.
 44. Цисарь И.Ф. Моделирование оптимальной ставки налогообложения банков // Банковское дело, 2013. - № 12.
 45. Шестакова Е.В. Налоговое планирование НДС в банке // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2013. - № 10.

46. Шестакова Е.В. Оптимизация налога на имущество банка // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2013. - № 11.
47. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/06/-ONNP_2013-06-05.pdf
48. Федеральная налоговая служба России. Официальный сайт. -[Электронный ресурс] - М.: 2014. - www.nalog.ru.
49. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. - [Электронный ресурс] - М.: 2014. - www.gks.ru
50. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. Режим доступа: URL: <http://www.nalogi.ru/faq/detail.php?ID=1562421>
51. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: http://www.sbrf.ru/moscow/ru/investor_relations/accountability/fin_reports_ifrs/.
52. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_4.html#p5951