

УДК 33

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Протасова Д.С.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса (ВГУЭС), Владивосток,
e-mail: protasovadaria@mail.ru*

В данной статье ведется изучение вопросов об уплате налогов банками, отношений банков с налоговыми инстанциями, а также, механизма урегулирования работы банков. На сегодняшний день в экономике рыночной направленности, банковская система – это самый главный элемент сформированной структуры отношений экономического характера. Без банков, которые являются неотъемлемой составной частью экономики, ее просто не будет существовать. В налоговой системе РФ, коммерческие банки – это одни из наиболее крупных инвесторов в финансовый сектор экономики. В условиях нынешнего экономического кризиса, наблюдается снижение финансовой стабильности и доходности банков, что говорит о необходимости мониторинга экономических отношений, связанных с стабильностью не только коммерческого банка, но и самого государства. По этой причине, сегодня очень актуален вопрос о том, насколько важно и нужно провести оптимизацию уплаты налогов коммерческими банками.

Ключевые слова: коммерческие банки, механизм регулирования работы коммерческих банков, экономика, налоговая система

TAXATION FEATURES OF COMMERCIAL BANKS

Protasova D.S.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: protasovadaria@mail.ru

In this article the study of questions of the taxation of banks is carried, banks' relationship and tax authorities, tax mechanism of regulation of operation of commercial banks. The banking system in modern market economy is one of important elements of the developed structure of economic relationship. Banks are part of a uniform economic organism, one of the most important sectors of economy. The tax system, commercial banks – this is one of the largest investors in the financial sector. In the current economic crisis, a decrease in financial stability and profitability of banks, suggesting the need for monitoring of economic relations related to the stability not only of the commercial bank, but also the state itself. Therefore, topical issue is need of optimization of the taxation of commercial banks today.

Keywords: commercial banks, taxation, regulation mechanism of commercial banks' operation

В мире на сегодняшний день множество налоговых систем. Главная задача этой статьи – разобраться в особенностях системы уплаты налогов коммерческими банками в России и сопоставить её с системой налогообложения в других странах.

Теоретической и методологической базой данного исследования являются нормативные и законодательные акты, информация о финансовых отчетах консолидированного характера, баланса бухгалтерии и данных, представляемых держателям акций конкретной организации, статьи в экономических и финансовых изданиях России, электронные ресурсы с материалом по данной теме, учебные пособия, материалы и обязательно результаты проведенных исследований. Все это позволит увидеть самую обширную картину того, насколько эффективна система налогообложения коммерческих банков в России.

Рынок банковских услуг сегодня один из ключевых, в специализацию которого входят банки. Банк – это организация, осуществляющая кредитную деятельность, которая имеет аккредитацию на выполнение банковских операций: размещение денеж-

ных средств от собственного имени и за свой счет при условии возврата, срочности, платности, ведение и открытие банковских счетов физических и юридических лиц, привлечение валютных средств во вклады юридических и физических лиц [3].

Главное условие, которое необходимо выполнить, чтобы создать рыночное хозяйство – наладить функционирование банковской системы. На банки возложена весьма серьезная роль, при помощи них государство реализует стратегические и тактические цели инвестиционной, инновационной политики, проблемы регулирования доходов населения и внешнеэкономической деятельности.

Самое главное для исправной работы банковской системы – это развитие системы уплаты налогов организаций, которые занимаются кредитными операциями. Прочие организации, занимающиеся кредитными операциями в РФ и банки, сталкиваются с трудностями при налогообложении, во многом имеющие дело с неразрешенностью и противоречивостью некоторых аспектов закона о налогах.

Как правило, банк может выступать в 3 позициях, а именно:

- В качестве самостоятельного налогоплательщика;
- В качестве налогового агента;
- В качестве посредника между государством и налогоплательщиками.

Банк обязуется оплачивать несколько типов налогов местного, регионального и федерального масштаба. Все налоги, уплачиваемые коммерческими банками, указаны в ст. 19, 20, 21 Закона РФ «Об основах налоговой системы в РФ» от 27.12.91 г. № 2118-1. С вступлением в силу с 05.05.2016 г. изменений во II часть Налогового Кодекса, банки уплачивают налоги и сборы, предусмотренные ст. 13, 14, 15 части I Налогового Кодекса РФ.

Налоги федерального масштаба: НДС, НДФЛ и др., регионального масштаба: имущественный налог, транспортный налог и прочие, местные налоги: земельный налог. Рассмотрим коротко некоторые примеры налогов [4].

1. Налог на прибыль организации. Согласно налоговому законодательству РФ, этот тип налогообложения представляет собой реальную прибыль, которая остается в распоряжении банка после вычета текущих расходов.

2. Налог на добавленную стоимость. Стоит отметить, что по большей части банковские услуги не облагаются налогом по причине того, что отчасти банковские тарифы не базируются на себестоимости, зато на них прямым образом сказывается уровень рисков и конкуренции.

3. Налог на имущество организаций. Такая система налогообложения применима к банковскому имуществу, как движимому, так и недвижимому, находящемуся в собственности.

4. Земельный налог. Оплата данного налога имеет место быть только тогда, когда здание, в котором располагается офис банка, находится в личной собственности банка.

Банк, являясь плательщиком налогов, в обязательном порядке ведет налоговый учет доходов и расходов, путем занесения перечня сделок и операций в журнал аналитического учета, в строгом соответствии с правилами. Такой вид учета отражает каждую сделку, которую заключил или совершил банк. Сюда относятся: покупка и продажа драгоценных камней и металлов, долговые обещания, операции хозяйственного характера, и прочие банковские операции. В аналитическом учете отражается дата совершения операции, стоимость, количество, качество или же иные показатели, необходимые для данного учета [2].

Отличным примером, для проведения сравнительного анализа банков коммерческой деятельности РФ, служат банки США. Налоговая система Америки разительно отличается от налоговой системы, применяемой в России. К примеру, ставка для банка и для корпораций одинакова. В первую очередь учитывается не добавленная стоимость, не потребительские и даже не производственные налоги, а доход. Рассмотрим схему налогов, которыми облагаются корпорации и на основе полученной информации выявим особенности, которые присущи налоговой системе национального и коммерческого банка.

Система уплаты налогов корпорациями:

1. Определить уровень доходов;
2. От суммы общего дохода отнять доход, который не подлежит налогообложению;
3. Провести налоговые вычеты с целью определения налога на чистый доход по ставке налога.

Наиболее наглядно и четко видно систему налогообложения коммерческих банков на примере уплаты налогов банком ПАО «Росбанк». Росбанк является частью группы Societe Generale – лидирующего универсального европейского банка с более чем 150-летней историей, который на протяжении всего периода своей деятельности демонстрирует способность к росту, противостоянию внешним вызовам и успешной адаптации к изменениям. До недавнего времени, Росбанк являлся открытым акционерным обществом, с принятием нового закона об обществах, произошло переименование в публичное акционерное общество (ПАО).

Данный банк является одним из основных операторов рынка валют в Дальневосточном регионе. Банком производятся валютные операции на внутреннем и мировом валютном рынке. Общая сумма операций конверсии за 2015 год превышает отметку в 2050 миллионов долларов США, сюда же относятся операции по приобретению и реализации валют по клиентским заявкам на общую сумму в 2348 миллионов долларов США, стоит отметить, что данный показатель почти в 3 раза выше, чем в 2013 году [5].

Стоит подчеркнуть, что основные налоги, которые уплачивает банк это:

- Налог на прибыль организации;
- Налог на доходы физических лиц;
- Налог на добавленную стоимость;
- Налог на имущество организации;
- Прочие виды налогов.

Стоит отметить, что банк может уйти от обязанности по ведению раздельного учета НДС, уплаченного поставщикам, при

приобретении товаров (работ, услуг), применяя п. 5 ст. 170 НК РФ. В таком случае банк включает в затраты, при исчислении налога на прибыль организаций принимаемые к вычету суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом, полученная ими по операциям вся сумма НДС, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Сроки уплаты налога и порядок исчисления:

- Квартал – налоговый период;
- Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого квартала.

- Рассчитывается как общая сумма налога, уменьшенная на сумму налоговых вычетов;

Налогообложение банков производится по налоговой ставке 18%.

Налогообложение производится по расчетной ставке 18/118 в случаях, если коммерческий банк выступает в качестве налогового агента, при удержании налога.

Коммерческий банк, приобретая на территории Российской Федерации товары (услуги, работы) у иностранных партнеров, не состоящих в качестве налогоплательщиков на учете в налоговых органах, является налоговым агентом, который обязан исчислить, удержать у иностранной организации и перечислить в бюджет соответствующую сумму НДС. При этом, налоговую базу по НДС определяет банк, как сумму дохода зарубежной организации от реализации данных продуктов (услуг, работ).

Также, банк считается налоговым агентом, арендуя у органов гос. власти и управления и органов районного самоуправления федеральные активы, актив субъектов РФ и городской актив. При этом, налоговая основа по НДС ориентируется банком, как сумма арендной платы с учетом налога. Банк должен исчислить, вычесть из прибыли, уплачиваемой арендодателю, и перечислить в бюджет необходимую сумму НДС;

- при реализации имущества, подлежащего учету по цене с учетом уплаченного НДС;

- при получении банком валютных средств в виде авансовых платежей, в счет грядущего предложения, передачи имущественных прав.

База, как налогов, так и сборов рассчитывается как сумма выплат и прочих вознаграждений, начисленных налогоплательщиком за налоговый период в пользу физических лиц. Текущее налогообложение исследуемого банка рассчитывается

на основе сумм, ожидаемых возмещений из бюджета или к уплате в бюджет, в отношении налогооблагаемых убытков или прибыли, в предшествующие и текущие периоды.

Российская налоговая система далека от совершенства в собственной законодательной базе. «Пробелами» в Налоговом кодексе злоупотребляет основная масса хозяйствующих субъектов государства. Важна кропотливая проработка всех нормативно-правовых актов и законов, касающихся налогообложения, тем более в сфере кредитных организаций, т.к. здоровая банковская среда – задаток финансового благополучия любой страны.

Для достижения данной цели необходимо принять срочные меры. В передовых российских критериях целенаправленно было бы установить дифференцированный расклад к налогообложению коммерческих банков. В частности, целенаправленно использовать меньшую ставку налога на выгоду, в случае если банк постоянно ориентирует прибыль не на выплату дивидендов, а на наращивание денежных средств банка, кредитование реального раздела экономики, становление работы за рубежом.

При оптимизации налогообложения коммерческих банков нужно не только инициировать их на финансирование компаний реального раздела экономики, но и ограничивать их в способностях по уклонению от уплаты налогов. Из всего вышесказанного, можно прийти к выводу, что роль налоговой регуляции растет в связи с тем, что нужно проводить меры по налоговому стимулированию и сделать конкретные банковские операции неэффективными или же трудно реализуемыми [1].

Большая собираемость налогов нуждается в серьезных преобразованиях в налоговом законодательстве. Улучшение налогообложения коммерческих банков способствует увеличению налоговой прибыли страны. А это в первую очередь, ускорит процесс становления страны и совершенствования экономики.

Подводя итог, можно сделать вывод об особенной роли банков как субъектов налогообложения, специфике как налогов, которые они должны платить, так и их посреднической роли, регламентированной законодательством. Следует заметить, что тема настоящего исследования очень актуальна, особенно в силу меняющегося законодательства в области налогообложения, и требует внимательного и последовательного дальнейшего изучения.

Список литературы

1. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5. – С. 9-16.
2. Киктенко А.Н., Ворожбит О.Ю. Интернет-банки в России: проблемы и перспективы // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2012. – № 1. – С. 127-133.
3. Корень А.В. Приоритетные направления развития механизма налогообложения электронной предпринимательской деятельности // Актуальные вопросы современной науки. – 2009. – № 8. – С. 127-135.
4. Корень А.В. Электронное мытарство. Совершенствование системы налогового контроля в сфере электронной коммерции // Российское предпринимательство. – 2007. – № 9-1. – С. 94-99.
5. Копылова Г.А., Конвисарова Е.В. Анализ услуг Сбербанка России по депозитным вкладам физических лиц // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2015. – № 2 (29). – С. 22-30.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. От 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/popular/nalog2/>
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» От 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) // Справочно-правовая система «Консультант плюс» / [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru/popular/bank/>
8. Banking Corporation Tax (BCT) – Электронные текстовые данные [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.nyc.gov/html/dof/html/business/banking.shtml>