

К ВОПРОСУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Каргопольцева О. В.

*Студентка 5 курса специальности «Финансы и кредит»
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»*

В статье раскрыта роль коммерческих банков в налоговой системе и основные проблемы налогообложения коммерческих банков.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, НАЛОГОВЫЕ МЕТОДЫ, ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В функционирующем механизме банковской системы основная роль принадлежит коммерческим банкам, т.к. они аккумулируют в стране основную долю кредитных ресурсов и предоставляют клиентам полный комплекс кредитно-финансового обслуживания.

Банки выполняют в налоговой системе тройную роль. С одной стороны, они являются самостоятельными плательщиками налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, (т.к. осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства – занимаются кассовым исполнением бюджета) через которые осуществляют финансово-хозяйственные операции другие налогоплательщики и которые в силу указанного могут предоставлять налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет. С третьей стороны, они являются налоговыми агентами (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет). От своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений банка как налогового посредника по налоговым платежам зависит пополнение доходных частей бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля в числе прочего, банки

обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента.

Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Таким образом, налоги в банковской системе занимают важное место как инструмент проведения централизованной финансово-кредитной политики государства и призваны наилучшим образом обеспечить:

- фискальную политику, накопление централизованных финансовых ресурсов в банках на разных уровнях управления (федеральном, региональном, местном), необходимых для финансирования различных мероприятий, осуществляемых за счет бюджетных средств;

- взаимоотношения предприятий с бюджетом. Налоговые методы регулирования финансовых взаимоотношений государства с предприятиями предполагает единство калькулирования затрат на производство и реализацию продукции и исчисления прибыли;

- защиту коммерческих интересов предпринимателя (предприятия) и покупателей в условиях рыночной экономики;

- создание мотивации в связи со стремлением получить прибыль для внедрения достижений научно-технического прогресса и новых технологий, обеспечивающих выпуск высококачественной, конкурентоспособной продукции.²

В этой связи эффективная налоговая система, ее ясность, предсказуемость, стабильность налогообложения являются важными условиями повышения предпринимательской и инвестиционной активности Российской Федерации.

Однако в настоящее время существует ряд проблем, касающихся налогообложения коммерческих банков и требующих как можно быстрого нахождения путей решения.

Наиболее важными из которых являются:

1) постоянное изменяющееся законодательство по налогообложению кредитных организаций, характерными чертами которого являются: обилие нормативных актов, часто противоречащих друг другу; запутанность терминологии; не согласованность с другими нормами, регулирующими деятельность кредитных организаций; перегруженность сложной (не всегда понятной даже для опытного бухгалтера) учетной терминологией;

2) нестабильность правового регулирования, постоянные корректировки исчисления и уплаты налогов;

3) несоответствие роли банков, степени научной разработанности банковской системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством;

4) неисполнение банками платежных поручений клиентов на перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды (в соответствии с действующим законодательством обязанности налогоплательщика при этом считаются исполненными, а деньги в бюджет не поступают);

5) проблема, связанная с особенностями исчисления НДС и налога на прибыль;

6) право коммерческих банков и иных кредитных учреждений уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам (при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль);³

7) действующая система налогообложения банков, в отличие от зарубежных стран почти не предусматривает возможностей для привлечения долгосрочных финансовых ресурсов, с одной стороны, а с другой – стимулов

для направления уже имеющихся ресурсов непосредственно на финансирование субъектов реальной экономики.

Таким образом, проблемы налогообложения банков представляются достаточно актуальными поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана.

На сегодняшний день 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.

На наш взгляд, 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.

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 стабильными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

В целом развитие банковского дела в России и совершенствование налоговой системы – два параллельных и взаимосвязанных пути. С помощью государственного регулирования налогообложения кредитных организаций, проявления стимулирующей функции налогов можно достичь значительных успехов в уменьшении финансового дисбаланса и стабилизации экономики.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Налогообложение организаций финансового сектора экономики / Под ред. Л. Г. Павловой. М.: Финансы и статистика, 2004.-123с.

² *Боровикова, Е. Б.* Особенности налогообложения кредитных операций / Е. Б. Боровикова// Финансы и кредит. 2006. №8. С.38-42.

³ *Боброва, А. В.* Проблемы применения комплексных схем оптимизации налогов/ А. В. Боброва// Финансы и кредит. 2006. №8. С.43-46.