

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Зубкова С. С.

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

В данной статье проводится исследование вопросов налогообложения банков, взаимоотношений банков и налоговых органов, налогового механизма регулирования деятельности коммерческих банков.

НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.

Проблемы развития и совершенствования налогообложения как одного из важнейших инструментов государственного воздействия на становление рыночных структур признаются одними из наиболее актуальных в российской экономической науке и практике.

Налоговая система и налоговая политика государства затрагивают экономические интересы всех без исключения субъектов рынка. Одним из центральных сегментов рынка является банковский рынок, который базируется в основном на банках и без которого рыночная экономика вообще не может функционировать. Банковская система выступает в качестве важной рыночной составляющей и гибким инструментом для реализации макроэкономических задач. Банки являются центральным звеном рыночного хозяйства. Развитие их деятельности – это необходимое условие создания рыночного хозяйства. Банки играют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и тактических целей инвестиционной, инновационной, структурной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности. В то же время банковская система является одной из основных частей рыночной инфраструктуры, обеспечивающей эффективную динамику микропроцессов.

Немаловажно регулирование, в том числе и налоговое, банковского рынка с точки зрения безопасности и сбалансированности экономики. Взаимосвязь, существующая между функциональной способностью и стабильностью банковской системы и функциональной способностью и стабильностью общественной и политической систем, исторически многократно подтверждена. Более того, эффективность функционирования экономической системы в значительной степени зависит от ее кредитной системы, а значит, от банков. Особое место, которое отводится банковской системе как связующему звену экономики при проведении экономической политики государства, делает актуальным исследование вопросов налогообложения банков, взаимоотношений банков и налоговых органов, налогового механизма регулирования деятельности коммерческих банков.

Одной из задач дальнейшего развития банковской системы является совершенствование системы налогообложения кредитных организаций. Для банков и других кредитных учреждений Российской Федерации взаимоотношения с налоговыми органами России являются одним из наиболее проблемных вопросов, требующих принятия оптимальных решений, причем как для налоговых органов, так и для учреждений кредитной системы РФ. При этом банки и иные кредитные организации испытывают на себе все трудности неразрешенности и противоречивости многих положений налогового законодательства, влияющих на всех субъектов хозяйствования и на многие аспекты функционирования хозяйственного механизма.

Формирование действующей налоговой системы привело к тому, что коммерческие банки и другие кредитные учреждения как субъекты предпринимательской деятельности уплачивают налог на прибыль; налог на добавленную стоимость; налог на имущество; налог на операции с ценными бумагами; ряд местных налогов, среди которых выделяются транспортный и земельный налог. Помимо вышеперечисленных налогов, банки и иные кредитные учреждения являются сборщиками подоходного налога, а также отчисляют взносы в государственные внебюджетные фонды. Наибольшую значимость и особенности

исчисления кредитными организациями в Российской Федерации имеют налог на прибыль банков, налог на добавленную стоимость и налог на имущество банков.

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль одной из самых серьезных проблем является право коммерческих банков и иных кредитных учреждений 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.

Особенностью налогообложения налогом на добавленную стоимость по банкам и другим кредитным учреждениям является определение облагаемого оборота, определяемого по операциям, круг которых несколько отличается от облагаемых налогом операций по другим группам налогоплательщиков. У банков и иных кредитных учреждений налогом на добавленную стоимость облагается сравнительно небольшой объем банковских операций.

Исчисление налогооблагаемой базы и уплата налогов и прочих обязательных платежей в бюджет регламентируются наделением субъектов налогообложения и контролирующих органов определенными правами и обязанностями, так или иначе возникающими при исполнении положений и норм налогового законодательства. Данное утверждение в полной мере относится как к банкам и другим кредитным учреждениям, так и к органам Федеральной налоговой службы в лице его конкретных территориальных органов. Банки и иные кредитные учреждения имеют определенные права и обязанности, как общие для всех налогоплательщиков в Российской Федерации, так и специальные, характерные лишь для данной группы субъектов хозяйствования. Это связано с особенностями места банков и иных кредитных учреждений в системе налого-

вых взаимоотношений и спецификой банковских операций. При этом главное место в системе ответственности банков и других кредитных учреждений за нарушение положений налогового законодательства принадлежит финансовым санкциям, предусмотренных главой 18 Налогового Кодекса РФ "Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение".

Банки и иные кредитные учреждения по объему налоговых платежей в бюджет являются одними из крупных среди всех налогоплательщиков – юридических лиц. Однако, кроме функционирования банка или иного кредитного учреждения в качестве налогоплательщика, данные организации выполняют не менее важные функции. Особенность учреждений российской кредитной системы состоит в том, что они участвуют в кассовом исполнении налогового законодательства, то есть они выступают в роли агентов фискального контроля (например, регистрируют счета недоимщиков, осуществляют проведение расчетных операций по перечислению налоговых и прочих обязательных платежей клиентов в бюджет, предоставляют сведения о состоянии счетов предприятий в налоговые органы и т. д.).

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. Банковский сектор не должен иметь каких-либо льгот и привилегий по линии налогообложения. Вместе с тем, условия налогообложения в отношении кредитных организаций не могут быть хуже, чем для других юридических лиц. Принципиальное значение для кредитных организаций имеет адекватное определение доходов, расходов, относимых на себестоимость банковских услуг и налогооблагаемой базы.

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

– 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;

– 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;

– отменить налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, как непродуктивный и стимулирующий теневой бизнес.

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

¹Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. М.: Омега-Л, 2008. 814 с.;

²Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 08.04.2008, с изм. от 27.10.2008) «О банках и банковской деятельности»;

³Борисов, О. И. Роль налогообложения в деятельности банков/ О. И. Борисов// Банковское дело. 2008. №9. С. 56-62;

⁴Бутыльков, М. Л. Налогообложение как фактор банковской деятельности / М. Л. Бутыльков. М.: Финансы и кредит, 2007. 184 с.