

УДК 336.2

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ**

**Векуа Р. Г.**

*студентка,*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,*

*Саранск, Россия*

### **Аннотация**

В данной статье рассмотрена действующая система налогообложения банковского сектора, налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Проанализирована динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации от финансовых организаций в целом, а также по отдельным видам налогов, уплачиваемых коммерческими банками. Представлены рекомендации по совершенствованию налогообложения коммерческих банков, такие как: проанализировать действующее налоговое законодательство и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка; стимулировать коммерческие банки на финансирование предприятий реального сектора экономики; стимулировать банковскую деятельность на увеличение кредитных ресурсов; повысить эффективность работы служб мониторинга и контроля.

**Ключевые слова:** налоги, система налогообложения, коммерческие банки, консолидированный бюджет, финансовый рынок.

## ***PROFIT TAXATION OF COMMERCIAL BANKS***

***Vekua R. G.***

*student,*

*FGBOU «National Research Mordovia state University. NP Ogarev»,*

*Saransk, Russia*

### **Annotation**

The article examines the operating system of taxation of the banking sector and taxes paid by commercial banks. Dynamic of tax revenues to the consolidated budget of the Russian Federation from financial organizations in general as well as certain types of taxes paid by commercial banks has been analyzed. Recommendations on profit the taxation of commercial banks are offered, namely: to analyze the current tax law and features of incomes and expenses of commercial banks; to stimulate commercial banks to finance enterprises of the real sector of economy; to stimulate the activities of commercial banks in terms of growth the credit resources; to improve the efficiency of monitoring and control services.

**Keywords:** taxes, system of taxation, commercial banks, consolidated budget, financial market.

В современных условиях всё большую актуальность приобретает процесс налогообложения организаций, в том числе банковского сектора, который выступает одним из самых важных и значимых составляющих рыночной экономики. Становление банковской системы, развитие банков и хозяйствующих субъектов всегда были тесно взаимосвязаны. Коммерческие

банки являются одновременно крупными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между государством и налогоплательщиками.

В соответствии с законодательством РФ, коммерческие банки платят те же налоги, что и организации коммерческого сектора экономики. Исключение составляют некоторые налоги, такие как: ЕНВД, УСН, по патентам, налог на добавленную стоимость по материальным ценностям, поскольку Закон «О банках и банковской деятельности» запрещает банкам любые операции по производству и торговле материальными ценностями.

Рассмотрим более подробно налоги, уплачиваемые коммерческими банками в РФ:

1) Налог на прибыль. Объектом налогообложения является полученная прибыль, которая определяется как разница между полученным коммерческим банком доходом и суммой произведенных расходов [2]. Особенности определения доходов и расходов банков в целях обложения налогом на прибыль изложены в ст. 290 и 291 НК РФ.

2) Налог на добавленную стоимость. Этот вид налога уплачивается банками исключительно по определенным операциям, поскольку ст. 149 гл. 21 НК РФ освобождает банковские операции и услуги, связанные с обслуживанием банковских карт, от налогообложения [4]. Так, например, освобождены от уплаты НДС следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных денежных средств, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3) Налог на доходы физических лиц. В данном случае налогоплательщиками выступают все сотрудники коммерческого банка. Финансовая организация выступает в качестве налогового агента, в данном случае бухгалтерия банка осуществляет исчисление НДФЛ.

4) Налог на имущество организаций. Представленным налогом облагается любое движимое и недвижимое имущество, находящееся в собственности банка.

5) Земельный налог. Данный вид налога уплачивается в том случае, если здание, в котором находится офис банка, является личной собственностью финансовой организации [3].

6) Страховые взносы. Поскольку коммерческие банки имеют определенный штат сотрудников и выплачивают им заработную плату, то они обязаны перечислять страховые взносы в бюджеты ПФР, ФСС и ФОМС.

Анализ поступления налогов в консолидированный бюджет Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года показывает увеличение доли налоговых поступлений от финансового сектора в общем объеме налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации, что обусловлено улучшением финансовых показателей организаций банковского сектора за каждый год по сравнению с предыдущим (таблица 1).

Таблица 1 – Поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2013-2017 гг., в тыс. р. [1].

Всего	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
	11 322 649 585	12 606 291 943	13 707 085 95	14 387 742 053	17 194 238 140
Финансовая деятельность	541 872 946	596 852 558	548 934 558	829 798 290	927 020 054
Удельный вес, %	4,79	4,73	4,00	5,77	5,39

По данным таблицы 1 видно, что наибольший объем уплаченных коммерческими банками налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации составил 927 020 054 тыс. р. в 2017 году, что в 1,7 раза

превысило значение показателя базового периода. На 01.01.2018 г. доля налогов и сборов, поступивших в консолидированный бюджет от организаций банковского сектора в общем объеме налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации составила 5,39 %.

Таблица 2 – Налоговые поступления в бюджет РФ от коммерческих банков, тыс. р. [1].

Показатель	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Федеральные налоги и сборы, всего	490 800 175	551 618 654	505 909 380	788 445 943	884 866 980
из них:					
Налог на прибыль организаций	272 279 007	301 557 840	220 351 339	493 341 672	590 624 235
Налог на доходы физических лиц	153 347 387	161 874 168	180 046 393	192 993 627	206 154 261
Показатель	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Налог на добавленную стоимость	64 876 208	87 827 072	105 477 348	102 087 374	88 074 773
Региональные налоги и сборы, всего	43 022 843	36 102 694	33 550 832	31 199 121	30 495 178
из них:					
Налог на имущество организаций	41 759 512	34 633 775	31 892 892	29 737 207	29 462 605
Транспортный налог	1 259 258	1 465 228	1 655 324	1 460 103	1 032 525
Местные налоги и сборы	4 194 792	5 291 063	5 257 492	5 095 985	5 463 392

Анализ цифровых данных, представленных в таблице 2, показывает, что наибольший удельный вес в общем объеме уплаченных коммерческими банками налогов и сборов стабильно занимает налог на прибыль. По состоянию на 1 января 2018 года организации банковского сектора выплатили налог на прибыль в размере 590624235 тыс. р., что составляет 63,71 % от всех выплаченных данными организациями налогов и сборов. Стоит отметить, что в 2016 году банки выплатили налог на прибыль, дважды превышающий показатель прошлого года, который составлял 220351339 тыс. р., что составляет 40,14 % от общего объема уплаченных налогов и сборов. За 2014 год было уплачено 301557840 тыс. р., что составляет 50,52% от их общего объема налоговых платежей. За 2013 год банками было уплачено 3272279007 тыс. р., что составляет 50,24 % от их общего объема налоговых платежей. Второе место по объему уплаченных коммерческими банками налогов занимает налог на доходы физических лиц. По состоянию на 1 января 2018 года организации финансового сектора перечислили данный вид налога в консолидированный бюджет РФ в размере 206154261 тыс. р., что составляет 22,24 % от общего объема уплаченных налогов. На третьем месте по размеру уплаченных налогов стоит налог на добавленную стоимость. По состоянию на 1 января 2018 года финансовые организации выплатили данный вид налога в размере 88074773 тыс. р., что составляет 9,50 % от общего объема налоговых платежей. Большую часть выплаченных банками налогов составляют федеральные налоги. Их удельный вес по состоянию на 1 января 2018 года составил 95,45 %, по состоянию на 1 января 2017 года – 95,02 %. Региональные и местные налоги по состоянию на 1 января 2018 года составили соответственно 3,29 % и 0,59 %.

Важную роль в деятельности банка с точки зрения налогового регулирования занимает налог на прибыль, который на данный момент времени носит ярко выраженный фискальный характер [5]. Целью налогообложения кредитных организаций является предоставление долгосрочных кредитов

реальному сектору, а не вложение в спекулятивные виды деятельности, такие как межбанковское кредитование, валютные операции и прочее. Достичь это можно за счет изменений налогового законодательства в части налога на прибыль коммерческих банков, а именно уменьшить ставку налога на прибыль банков, полученную от кредитования реального сектора экономики в 1,5-2 раза, то есть ввести льготные ставки. Снижение налоговой ставки должно носить долгосрочный характер. Данное послабление для коммерческих банков увеличит долю долгосрочного кредитования в общем кредитном портфеле, позволит банкам улучшить свое финансовое положение, что особенно актуально для средних и мелких банков. При этом государственный бюджет пополнится за счёт налогов от вновь созданных производств, то есть налогов, где не прибыль выступает в качестве налоговой базы, а фонд заработной платы, объём реализации.

В российской практике налогообложения необходимо учитывать то, что нет специального налога уплачиваемым только банками и специального режима их налогообложения. На данном этапе, в условиях неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и необходимости диверсификации экономики, целесообразно сформировать систему налогообложения банков, способную решать вопросы эффективного импортозамещения, развития инноваций и нанотехнологий [6]. Введя специальный налог с дифференцированной ставкой, можно развивать приоритетные отрасли экономики и решать задачи государства.

Резюмируя, в целях повышения эффективности налогообложения коммерческих банков в современных условиях необходимо:

- проанализировать действующее налоговое законодательство и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка, чтобы определить основные направления и способы совершенствования системы налогообложения;

- путем применения норм законодательства Российской Федерации повысить эффективность контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам;
- стимулировать коммерческие банки на финансирование предприятий реального сектора экономики, при этом ограничить их в избежание от уплаты налогов;
- обеспечение эффективной системы раскрытия информации на финансовом рынке;
- стимулировать банковскую деятельность на увеличение кредитных ресурсов, что привело бы к росту доходов и прибыли после налогообложения и увеличению их собственного капитала;
- повысить эффективность работы служб мониторинга и контроля, которая позволит следить за действительностью целевого назначения долгосрочных кредитов и повысить надежность и активизацию участия в обеспечении экономического развития.

Таким образом, большая собираемость налогов нуждается в серьёзных преобразованиях в налоговом законодательстве, это позволит повысить собираемость налогов и приведет к увеличению налоговой прибыли страны, что в свою очередь приведет к совершенствованию российской экономики.

### **Библиографический список:**

1. Данные по формам статистической налоговой отчетности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77/>
2. Ермошина Т. В. Налогообложение прибыли коммерческих банков: сущность, функции, специфика // [Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России](#) материалы II всероссийской научно-



практической конференции с международным участием (заочной). – 2017. – С. 184-190.

3. Никулкин Р. Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков // Инновационная наука. - 2015. – № 6. – С. 124-126.

4. Сергеева И. В. Формирование финансовых результатов внутренних структурных подразделений коммерческих банков с учетом налогообложения / И. В. Сергеева, Е. В. Воронина // Вестник Сургутского государственного университета. – 2016. – № 2 (12). – С. 94-102.

5. Чужмарова С. И. Методология формирования и реализации налоговой политики в северных регионах России. Монография / С.И. Чужмарова, А. Г. Шеломенцев, В. В. Фаузер. М.: Экон-Информ, 2014. – 385 с.

6. Юленкова И. А. Совершенствование банковской системы в условиях инновационной экономики / И. А. Юленкова, Н. Н. Оболонская // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. - №11(58). – С. 273-276.

*Оригинальность 97%*