

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ*Т.В. Ждан, 3 курс**Научный руководитель – И.А. Кисель, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

В настоящее время трудно составить полный список всех экономических функций государства. Одной из них является осуществление непрерывного производства общественных благ, т. е. благ, которыми могут пользоваться все плательщики. Для обеспечения этой и многих других функций государству необходимы денежные средства. Благодаря налогам финансовые ресурсы направляются, мобилизуются и формируются в государственном бюджете и в дальнейшем перераспределяются для финансирования государственных программ.

Однако налоги имеют двойственный характер. С одной стороны, налоговые поступления – это основной источник доходов государства, с другой стороны – это расходы для плательщиков налогов. Поэтому принятие решений требует взвешенной оценки их эффективности с учетом особенностей и специфики деятельности плательщиков.

Среди организаций, формирующих значительную долю налоговых поступлений в бюджете Республики Беларусь, выделяются банки. В соответствии с налоговым законодательством банки уплачивают следующие налоги: налог на добавленную стоимость, земельный налог, налог на недвижимость, налог на прибыль и другие.

В связи с тем, что большинство банковских операций не облагается налогом на добавленную стоимость, размер поступлений по данному налогу не значителен. Так, от обложения НДС освобождаются наиболее значимые для банка операции по предоставлению кредитов, ведению текущих банковских счетов, вкладных или иных счетов, а также операций, непосредственно связанных с денежными переводами, долговыми обязательствами, обращению белорусских рублей или иностранной валюты.

Среди имущественных налогов наибольший удельный вес занимает налог на недвижимость, рассчитываемый от остаточной стоимости зданий и сооружений, находящихся в собственности банка.

Размер земельного налога уплачивается в зависимости от кадастровой стоимости земельного участка. В настоящее время ставка данного налога для общественно-деловой зоны, на которой

размещены объекты недвижимости банка, устанавливается в размере 1 380 000 белорусских рублей за гектар при кадастровой стоимости земельных участков менее 218 млн белорусских рублей за гектар. Если же кадастровая стоимость земли не менее 218 млн белорусских рублей, тогда используется ставка 0,55% кадастровой стоимости земельного участка.

При наличии у банков прибыли они уплачивают налог на прибыль. С 01.01.2015 для банков установлена повышенная ставка налога на прибыль в размере 25%, как высокодоходных субъектов хозяйствования [1].

Динамика уплаченного банками налога на прибыль из прибыли, отражена в таблице.

Таблица – Прибыль банков Республики Беларусь за январь–июнь 2012–2015гг., млрд. руб

	Январь– июнь 2012г.	Январь– июнь 2013г.	Измене- ние в %	Январь– июнь 2014г.	Изме- нение в %	Январь– июнь 2015г.	Изме- нение в %
Прибыль (до выплаты налога)	3 367,7	4 064,2	20,7	3 844,8	-5,4	3 194,5	-16,9
Налог на при- быль	432,8	745,2	72,2	664,7	-10,8	765,4	15,1
Доля налога в прибыли (%)	12,9	18,3	–	17,3	–	24	–
Прибыль (после уплаты налога)	2 934,8	3 319,0	13,1	3 180,2	-4,2	2 429,1	-23,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2].

Увеличение ставки налога отразилось на доле налога на прибыль в валовой прибыли банков и соответственно на величине прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налога.

Скачкообразный рост в 2013 году по сравнению с 2012 годом доли уплаченного налога на прибыль в общей сумме полученной прибыли обусловлен корректировкой налоговых льгот и затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. За 2015 год налоговая нагрузка на прибыль составила 24%, увеличившись на 6,7 п.п, что связано с повышением ставки налога на прибыль с 18% до 25%.

За 2012 – 2015 гг. наблюдается рост абсолютной величины уплаченного банками налога. В январе–июне 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года общая сумма налога на прибыль уменьшилась на 80,5 млрд. руб или 10,8%. Уменьшение налогооблагаемой базы банков в 2015 году в сочетании с увеличением ставки налога на прибыль привело к увеличению суммы налога на 100,7 млрд. руб или 15,1% по сравнению с 2014 годом.

Данный факт отразился на рентабельности активов и рентабельности капитала банков и привел к их снижению в 2015 году (Рисунок).

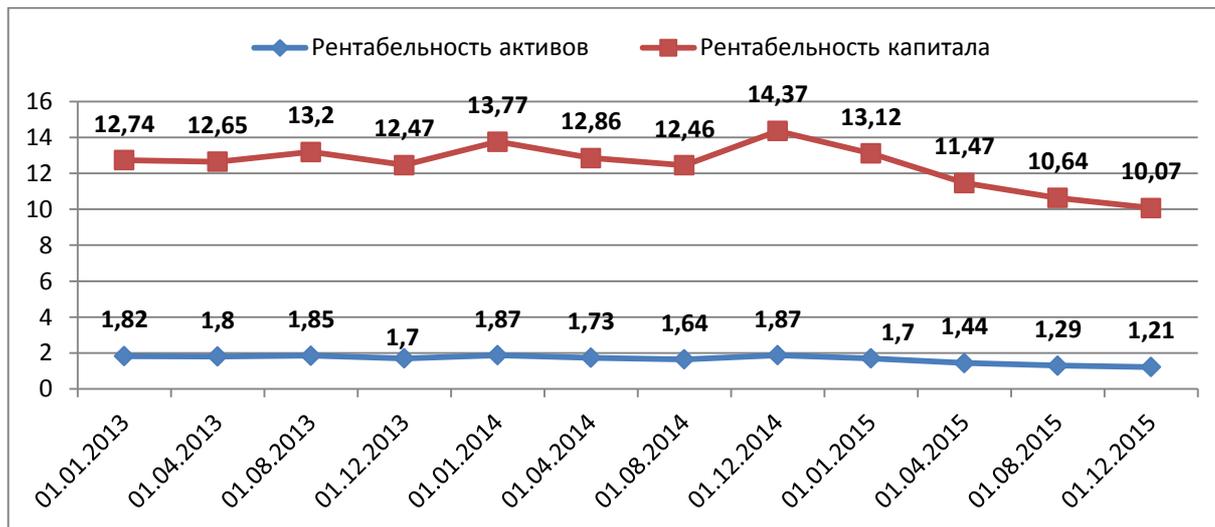


Рисунок – Динамика рентабельности активов и капитала белорусских банков за 2013–2015гг., %
 Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

Из информации, представленной на рисунке, видно, что в 2015 году рентабельность активов и капитала по сравнению с 2013 и 2014 годами снизились на 2,4 п.п. и 4,3 п.п. соответственно.

Таким образом, учет специфики осуществления банковской деятельности, роли банковского сектора в экономическом развитии страны потребовало ответной реакции государства, в том числе в сфере налогообложения, что обусловило особенности состава и элементов, уплачиваемых банками Республики Беларусь, налогов.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Кодекс Республики Беларусь от 19.12.2002 N 166–3 (ред. от 30.12.2015) // КонсультантПлюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО “ЮрСпектр” Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2014
2. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования / Главное управление платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector>. – Дата доступа: 19.02.2015
3. Бюллетени банковской статистики / Главное управление платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 19.02.2015