

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О.О. Порошина, Д.В. Козлова

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины,
poroshina@tut.by, darya_kozlova0001@mail.ru

Аннотация. В статье исследуется зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков, актуальный в контексте формирования оптимальной системы налогообложения банковской деятельности в условиях активизации интеграционных процессов между Республикой Беларусь и Российской федерацией.

Ключевые слова: банк, банковская система, налог, налогообложение, налогоплательщик, налоговый агент.

Банк – ключевое звено рыночной экономики, осуществляющее финансовые посреднические операции между хозяйствующими субъектами, предоставляющее финансовые ресурсы для развития производства, способствующее оптимальному размещению денежных средств.

В налоговой системе Российской Федерации коммерческие банки являются одними из самых крупных инвесторов в экономическую систему страны [1, с. 351]. Устойчивость банковской системы влияет на уровень устойчивости всего государства.

Развитие банковской системы осуществляется под воздействием разнообразных форм и методов государственного управления, среди которых особая роль отводится налоговому воздействию (рисунок).

Коммерческие банки как субъекты налоговых отношений имеют ряд специфических особенностей, отличающих их от иных организаций. С одной стороны, они являются плательщиками налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции налогового агента и функции по осуществлению валютного и налогового контроля. Таким образом, в налоговых отношениях банки могут представлять как интересы налогоплательщиков, так и интересы государства, решая и в первом, и во втором случае задачи публично значимого характера.

По мнению Л. И. Гончаренко, «банки, занимая срединное положение между налогоплательщиками и бюджетом, оказывают существенное влияние на исполнение доходной части бюджета» [2, с. 141]. Д. А. Васильев подчеркивает, что банк выполняет роль налогового посредника, обеспечивающего поступление налогов в бюджет. Это подтверждается следующими обстоятельствами: кредитные организации обязаны своевременно и в полном объеме перечислять налоги в бюджеты различных уровней, причем делать это они должны совершенно бесплатно, в противоречие принципам коммерческой деятельности. Исследователь рассматривает банк, с одной стороны, как коммерческую организацию, а с другой – приравнивает к органам Федерального казначейства. О посреднической роли банков в своих трудах упоминает также известный российский ученый А. З. Дадашев [3, с. 9].

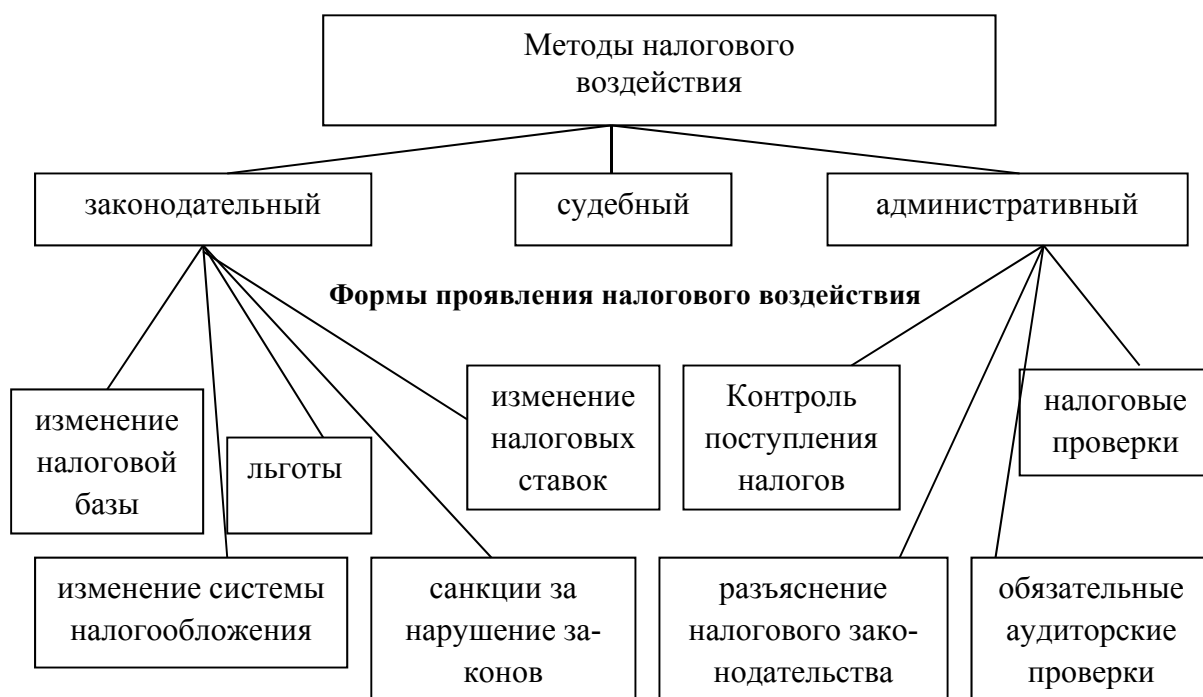


Рисунок – Методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность

Таким образом, российские экономисты делают акцент на роли банка как посредника, отодвигая его как налогоплательщика на второй план, хотя уровень налогообложения кредитно-финансовых организаций прямо или косвенно влияет на все сферы экономики. Вследствие узкого подхода к роли банков в экономике неслучаен низкий уровень налоговых поступлений от банков в российской практике (таблица).

Таблица – Сравнительные данные об общем объеме налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации [2]

В миллиардах российских рублей

Показатели	2017	2018	2019
Всего налоговых поступлений, в том числе:	17476,34	21328,55	22757,12
С банковских организаций	436,73	362,64	500,73
Удельный вес, %	2,5	1,7	2,2

В российском законодательстве коммерческие банки в качестве самостоятельных участников налоговых отношений не обособлены. Вместе с тем, в отдельных статьях Налогового кодекса представлены положения, характеризующие их особый статус, права и обязанности в части налогообложения банковской деятельности.

Согласно российскому законодательству, кредитные организации уплачивают общеустановленные налоги. Система налогообложения банков представлена такими налогами, как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество организаций, земельный налог, налог на доходы физических лиц (при взимании данного налога банки выполняют функции налогового агента), транспортный налог, госпошлина (при наличии объекта налогообложения). Банки, как и другие субъекты хозяйствования, перечисляют также страховые взносы во внебюджетные социальные фонды. Отметим, в Российской Федерации страховые взносы во внебюджетные социальные фонды, хотя и увеличивают нагрузку на плательщиков, но при этом не включаются в систему общего налогообложения.

Вместе с тем, специфика банковской деятельности обуславливает особенности налогообложения данной категории налогоплательщиков. В частности, особый порядок исчисления и взимания налогов с банковского сектора экономики установлен по таким налогам, как налог на прибыль и налог на добавленную стоимость. Другие налоги банковские организации уплачивают в общеустановленном порядке.

Ключевым налогом в системе налогообложения коммерческих банков является налог на прибыль. В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации методика исчисления и уплаты налога на прибыль раскрывает общие основы налогообложения всех плательщиков, а также особенности налогообложения отдельных категорий, в том числе банков. В России с принятием и введением в действие главы 25 Налогового кодекса были отменены действующие льготы по налогу на прибыль организаций и установлена единая ставка налога для всех субъектов хозяйствования, включая банки – 20 % [4].

Система налогообложения банков в условиях модернизации экономики должна быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителям выгодно развивать инновационно-ориентированное производство. Высокие ставки по кредитам удорожают российскую продукцию, существенно снижают ее конкурентоспособность. Поэтому в механизме налогообложения целесообразно предусмотреть возможность применения более низкой ставки налога на прибыль для кредитных организаций в том случае, если они систематически осуществляют кредитование инновационной деятельности, наукоемких отраслей, реального сектора экономики. Их развитие призвано решать проблемы импортозамещения в российской экономике, чему будет способствовать получение преимуществ при кредитовании.

Специфика обложения налогом на добавленную стоимость состоит в том, что банковские операции, за исключением операций по инкассации, им не облагаются. Кроме того, освобождается от налога на добавленную стоимость оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме. При этом все остальные сделки и услуги подлежат налогообложению по основной ставке – 20 % [4]. Следует отметить, что, хотя операции, подлежащие и не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость, указаны в главе 21 Налогового кодекса Российской Федерации, на практике весьма сложно отделить облагаемую операцию от необлагаемой налогом на добавленную стоимость.

С учетом вышеизложенного комплекс мер по совершенствованию механизма налогообложения коммерческих банков Российской Федерации может быть сведен к следующему:

- во-первых, необходима разработка государственной стратегии развития банков – инвесторов в ключевые отрасли экономики, где значимая роль должна отводиться налоговому механизму;
- во-вторых, для достижения обозначенной стратегической цели необходимо законодательно предусмотреть дифференцированный механизм налогообложения прибыли банковских организаций, предусматривающий сниженные ставки при кредитовании приоритетных отраслей экономики;
- в-третьих, снижение ставок налога на прибыль в части кредитования приоритетных отраслей экономики должно одновременно сопровождаться усилением налогообложения спекулятивных операций и финансовых транзакций, обладающих высоким уровнем доходности, что позволит не допустить уменьшения доходов бюджета страны. Государство может и должно с помощью налогового механизма своевременно решать актуальные проблемы экономического развития.

Практика и направления совершенствования налогообложения российских банков представляют интерес для отечественной системы налогообложения банковской деятельности с учетом близости целей, направлений, уровня социально-экономического развития государств, применяемых финансовых инструментов, а также перспектив дальнейшей активизации интеграционного взаимодействия Республики Беларусь и Российской Федерации.

Список использованных источников

1. Рожкова, И. А. Особенности налогообложения коммерческих банков / И. А. Рожкова // Молодой ученый. – 2020. – № 3. – С. 350–352.
2. Мусаева, Х.М. Система налогообложения банковских организаций: состояние и пути повышения эффективности / Х. М. Мусаева // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2020. – № 12. – С. 141–148.

3. Дадашев, А. З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебн. пособие / А.З. Дадашев. – М.: Книжный мир, 2008. – 88 с.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: 31 июля 1998 года № 146-ФЗ: Принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.: Одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г.: в ред. Федер. Закона от 26.03.2022 // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс», 2022.