

УДК 336.201.1

***ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И
ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ***

Халикова Л.Ф.

*Магистрант 3 курса экономического факультета «Финансы и кредит»
ФГБОУ ВО "Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н. П. Огарёва"
Саранск, Россия*

Аннотация: В действующей системе налогообложения коммерческих банков существует множество проблем. Поэтому в данной статье сделана попытка проанализировать имеющиеся проблемы и выявить необходимость оптимизации и путей решения проблем налогообложения банков. Коммерческие банки являются одновременно крупными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между государством и налогоплательщиками. Эта проблема вместе с тем затрагивает общие проблемы по модернизации налоговой политики России, совершенствованию Налогового кодекса и организацию национальной налоговой системы.

Ключевые слова: налогообложение, коммерческий банк, платежеспособность, банковский сектор.

***PROBLEMS OF TAXATION OF COMMERCIAL BANKS AND WAYS OF
THEIR SOLUTION***

Khalikova L.F.

*Undergraduate of 3 course of the Faculty of Economics "Finance and Credit"
FGBOU WO «National Research Mordovian State University of N. P. Ogarev»
Saransk, Russia*

Abstract: In the current system of taxation of commercial banks, there are many problems. Therefore, this article attempts to analyze the existing problems and to identify the need for optimization and the solutions to the problems of taxation of

banks. Commercial banks are also major taxpayers, tax agents and intermediaries between government and taxpayers. This problem, however, affects the General problems of modernization of Russian tax policy, improvement of the Tax code and the organization of the national tax system.

Key words: taxation, commercial Bank solvency, banking sector.

Важно понимать, что вся деятельность коммерческого банка основывается на разного рода проблемах, в том числе налоговых, снижение которых связано с уменьшением вероятности получить высокую прибыль. По этой причине защищенность банка в сфере извлечения прибыли принято понимать как оптимальное соотношение между уровнем существующих рисков и прибыльностью банковской деятельности. Такое соотношение позволяет банку извлекать достаточную прибыль и распределять ее в соответствии с установленными нормативами и договорами [7, С. 758].

Основные налоги, уплачиваемые банком в РФ, являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество и прочие налоги. Отечественные авторы в своих статьях и монографиях большое внимание уделяют налогу на прибыль и НДС, так как именно они обеспечивают крупные поступления в бюджет[1, С. 57].

В основном, главными проблемами в налогообложении организаций банковского сектора являются внешние факторы. В банковском секторе России отдельная ситуация сложилась с внешними заимствованиями банков и промышленных предприятий. Внешние санкции являются секторальными и касаются напрямую деятельности крупнейших банков страны. Вторым негативным фактором ослабления банковского сектора России и отсутствия дешевых источников кредитования явилось повышение ключевой ставки Банком России до 10,5% во втором полугодии 2014 года, а затем и до 17% годовых. Данное решение привело к еще большему сокращению рублевой ликвидности в банковской системе в условиях значительного оттока капитала. В итоге российские банки оказались между «молотом и наковальней»,

вынужденные погашать свои долги и вести деятельность, не имея доступа к дешевым кредитам на внешнем валютном рынке и внутреннем рублевом.

В совокупности из-за резко возросшей инфляции, падения покупательской способности рубля и снижения реальных доходов населения и предприятий, заемщики по текущим банковским кредитам снизили степень кредито- и платежеспособности. Это привело к снижению процентной маржи банковского сектора и чистой прибыли, что вызвало ухудшение финансового состояния коммерческих банков России и их неустойчивость (рисунок 1).

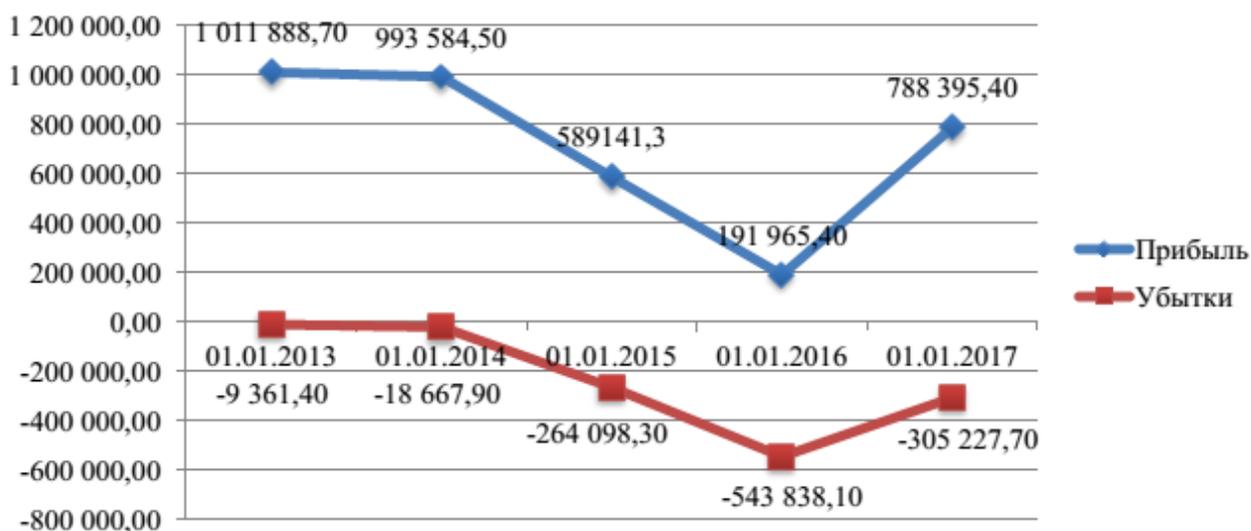


Рисунок 1 - Динамика показателей финансового результата банковского сектора за период 2012-2016 гг., млрд. руб. [4]

Острая ситуация в банковском секторе из-за введенных санкций и повышения ключевой ставки, привела к росту отрицательных финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Общий объем прибыли сократился с 993,6 млрд. рублей с начала 2014 года до 191,9 млрд. рублей к началу 2016 года. При этом общий объем убытков составил 543 млрд. рублей. За 2 кризисных года общий объем прибыли банковского сектора снизился на 80%. Это объясняет рост убыточных кредитных организаций с 89 в 2013 до 211 в 2016 году. Однако за 2016 год прослеживается увеличение прибыли в банковском секторе, что является положительным результатом докапитализации банков на 1 трлн. рублей в рамках антикризисного плана 2015 года, позволившей сформировать свыше 400 млрд. прибыли в первой половине

2016 года. Важно отметить, что рост объема прибыли не пропорционален сокращению убытков. За 2016 год размер прибыли вырос на 300%, однако, убытки сократились лишь на 44%. Подобные показатели свидетельствуют о неравномерной динамике основных налогов, взимаемых с кредитных учреждений.[6, С. 27]

В 2016 г. налоговая нагрузка банковского сектора практически стабилизировалась на уровне предыдущего года (таблица 1). В то же время по отдельным компонентам налоговой нагрузки динамика была разнонаправленной. Виды налогов, поступающих преимущественно от банковского сектора, продолжили падение. При этом поступления НДС и налога на прибыль выросли незначительно: в пределах 0,1–0,2 п.п. ВВП (на 1,0–2,0%). Поступления же по страховым взносам продемонстрировали более заметный рост – на 0,6 и 0,3 п.п. ВВП соответственно (на 7,1 и 20,4%).

Таблица 1 - Поступления основных налогов в бюджет Российской Федерации от учреждений банковского сектора в 2012–2016 гг., % ВВП [4]

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г	2016 г	Изменение в 2016 г относительно 2015 г	
						п.п. ВВП	реальный прирост, %
Уровень налоговой нагрузки	32,1	31,6	31,1	29,0	29,1	0,1	-2,0
Налог на прибыль	3,5	2,9	3,0	3,1	3,2	0,1	1,1
НДФЛ	3,4	3,5	3,4	3,4	3,5	0,1	2,0
Страховые взносы	5,8	6,2	6,0	6,4	7,0	0,6	7,1
НДС	5,3	5,0	5,0	5,1	5,3	0,2	2,4
Прочие	12,4	12,0	12,0	9,2	8,0	-1,0	-25,0

Налог на добавленную стоимость на товары, реализуемые на территории РФ («внутренний НДС»), несколько увеличился в 2016 г. в долях ВВП (на 0,2 п.п.). Для России остается характерной большая собираемость НДС по финансовой сфере внутри страны, а также тенденция к увеличению эффективной ставки НДС, которая постепенно возвращается к уровню 2012г.

Повышение в сочетании с ростом фонда оплаты труда (ФОТ, оценка по средней начисленной заработной плате) на 2,8 п.п. ВВП в 2016 г. привело к тому, что страховые взносы выросли. В 2016 г. денежные доходы банковских

работников без социальных выплат упали, однако поступления НДФЛ все же незначительно выросли – на 0,1 п.п. ВВП. Это произошло в условиях, когда ФОТ в целом по экономике вырос в долях ВВП и, соответственно, увеличилась его доля в денежных доходах населения. Дополнительным фактором также могло стать повышение доли «белой» зарплаты, что привело к увеличению налогооблагаемой базы по НДФЛ и в меньшей степени повлияло на макропоказатели Росстата, уже рассчитываемые с учетом теневого сектора экономики.[3, С. 11]

В 2016 г. поступления по налогу на прибыль незначительно выросли (на 0,1 п.п. ВВП), поскольку увеличилась прибыль прибыльных банков. Отчасти это вызвано девальвацией, позволившей засчет ослабления конкуренции с иностранными производителями частично нивелировать эффект от падения совокупного спроса, а также получить «дополнительные» доходы. Кроме того, продолжалось снижение доли убыточных кредитных организаций.

Таким образом, рассмотрев динамику основных налогов, взимаемых с организаций банковской сферы, можно выделить ряд проблем, возникающих в процессе управления проблемами в сфере налогообложения банковской деятельности:

а) несовершенство законодательной базы. Налоговый кодекс мало освещает особенности налогового учета банков, тем самым возникают разногласия между налогоплательщиком (банком) и налоговыми органами, решением которых занимаются суды.

б) высокая доля применения разных методов уклонения от уплаты налога с желанием руководителей кредитных организаций получить больший(скрываемый) доход.

Решение указанных выше проблем заключается во внешнем контроле деятельности банков налоговыми органами, реформирования в налоговом законодательстве и в применении самими банками грамотного управления налоговыми рисками. Управление рисками подразумевает не только снижение налогового риска, но и его распределение (перенос или частичная передача

третьим лицам), а также полное устранение, которое возможно при выборе альтернативных действий, полностью устраняющих риск.

В таблице 2 наглядно представлены основные стратегии управления налоговыми рисками, применяемые банками и основные показатели, которые характеризуют ту или иную стратегию для банковской сферы.

Таблица 2 - Использование вероятностных показателей оценки риска изменения параметров налогообложения при выборе стратегии управления налоговыми рисками

Стратегия управления налоговыми рисками	Позиция, с которой осуществляется сравнение вариантов	Название вероятностного показателя оценки налоговых рисков	Значение показателя по оптимальному варианту
агрессивная	максимизация выгоды без учета риска	средняя доходность изменения параметров налогообложения	максимально
консервативная	минимизация риска без учета выгоды	риск изменения параметров налогообложения	минимально
смешанная	оптимизация соотношения риска и выгоды (экономии)	соотношение риска и доходности воздействия на параметры налогообложения	

Результатом всех вышеуказанных действий должен стать реестр налоговых рисков банка, который включает список основных рисков и основные характеристики по управлению, структуре, вероятности возникновения. Данный реестр определяется индивидуально для каждого банка, с учетом специфических особенностей деятельности и степени влияния тех или иных налоговых рисков.

Помимо этого, перспективы развития налогообложения коммерческих банков России обусловлены современным статусом банков для налоговых правоотношений, тем самым стремлением участников налогообложения совершенствовать обращение денежных потоков. Таким образом, чтобы развивать налогообложение банковской деятельности необходимо: внести

ясность, справедливость, простоту системы налогообложения; постоянно совершенствовать учетную и контрольную деятельность кредитных учреждений. Проводить мониторинг операций банков, которые могут нести риск или угрозу законодательства. Эти направления позволят избежать рискованных решений и приведут к урегулированию налоговых споров.

Библиографический список:

1 Воронова М. А. Особенности налогообложения коммерческих банков // Научный журнал. - 2017. - № 5 (18). - С. 57-59.

2 Ермошина Т. В. Уварова И. А. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения /Т. В. Ермошина, И.А. Уварова //Контентус. - 2013. - № 4 (9). - С. 19-24.

3 Ефремова Т.А., Агаева О.В. Актуальные проблемы обеспечения качества и эффективности налогового администрирования в России // Наука и экономика.- 2012. - №1. – С.37-42.

4 Литвинова С. А. Налогообложение коммерческих банков: особенности и направления развития // Современные научные исследования и инновации. –2015. – № 4-4(48). – С. 9-12.

5 Обзор банковского сектора Российской Федерации по годам (Интернет-версия). [Электронный ресурс] Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

6 Подковыркина И. Д., Самсонова И. А. Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.scienceforum.ru/2015/1053/9861

7 Попов К. И. Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях // Современные гуманитарные исследования. - 2017. - № 1 (74). - С. 27-29.

8 Протасова Д. С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – С. 757-760.