

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Попов Константин Игоревич

магистрант, Среднерусский гуманитарно-технологический институт, РФ, г.Обнинск

Харчук Михаил Викторович

магистрант, Среднерусский гуманитарно-технологический институт, РФ, г.Обнинск

Не станет преувеличением утверждение о том, что на сегодня в мире есть значительное число разных систем налогообложения. В этой статье рассматривается специфика российской системы налогообложения банков коммерческого типа. Это даст возможность для самого полного представления о результативности российской налоговой системы.

Для работы банковской системы важно развивать систему налогообложения организаций кредитного типа. Банки и другие кредитные организации РФ при налогообложении сталкиваются со сложностями, которые во многом связаны с неразрешенностью и противоречивостью множества положений законодательства о налогах. Банки способны выступать в трех ролях:

1. самостоятельный налогоплательщик;
2. налоговый агент;
3. посредник между государством и налогоплательщиками [1, с.4].

Банки несут обязанность по уплате некоторых видов местных, региональных и федеральных налогов. Согласно обновлению налоговой системы российские кредитные организации на сегодня уплачивают такие налоги федерального уровня, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие; региональные налоги: транспортный налог, налог на имущество организаций и прочие; местные налоги: налог на операции с ценными бумагами и земельный налог. Рассмотрим кратко каждый из указанных налогов.

По налогу на прибыль для банковских организаций конкретизируются расходы и доходы, учитывая особенности, которые характерны для деятельности банков.

При определении объекта налогообложения по налогу на прибыль, банками в доходах, которые указаны в статьях 249 и 250 НК РФ, учитываются доходы, которые указаны в статье 290 НК РФ, являющиеся характерными именно для банков.

Полученные доходы банками уменьшаются на сумму осуществленных расходов по статьям 254-269 НК РФ, помимо этого, учитываются расходы по статье 291 НК РФ.

Сейчас одна из проблем – это вопрос отнесения расходов или доходов банковских организаций к расходам или доходам от реализации или внереализационным расходам или доходам, которые относятся или не относятся в налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Ведется существенное число споров по этому вопросу, который связан с несогласием банковских организаций с трактовкой и содержанием разных расходов.

Причина кроется в том, что в статьях 290 и 291 НК РФ не конкретизируется то, какие доходы для банковских организаций представляют собой доходы от реализации, а какие являются внереализационными. В результате этого появляются вопросы: к какому виду для налогообложения прибыли стоит относить расходы и доходы, а от этой классификации во многом имеет зависимость правильность определения прибыли.

Например, согласно ст.265 НК РФ, часть рекламных расходов относится на расходы при определении прибыли в размере, который не превышает 1% выручки от реализации, а не внереализационных расходов [3, с.19].

Другая важная особенность обложения налогом на прибыль предприятий, которая установлена в статье 273 НК РФ, это механизм признания расходов и доходов, в соответствии с которым банковские организации не обладают правом на определение даты получения дохода (осуществление расхода) по кассовому методу. Итак, банковский сектор не располагает правом на применение метода начисления. Для банков, как особой группы налогоплательщиков, также предусматривается создание дополнительного резерва - на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности и задолженности, которая приравнена к ней, в том числе по межбанковским депозитам и кредитам. Суммы отчислений в резерв, в соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ, банк имеет право учитывать или включать в состав расходов внереализационного характера, учитывая нормативы в течение налогового или отчетного периода. Размеры отчислений в резерв формируются согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774). Создание резерва вызвано тем, что помимо существующих для банков рисков, государство имеет заинтересованность в стабильной банковской системе.

Но государством выполняется регулирующая функция, оно влияет на кредитную деятельность банковских организаций, устанавливает ограничения по включению в резервы на возможные потери по ссудам. Это положение дает возможность конкретным образом оптимизировать банковское налогообложение в пределах действующего законодательства.

Трудоемкость расчета налога на прибыль и его контроля объясняет то, что этот налог представляет собой один из самых важных налогов, уплачиваемых банками. Значение этого налога обусловлено тем, что налогом на прибыль оказывается максимальное воздействие на процесс, а также результаты коммерческой деятельности банковских организаций.

Специфика механизма порядка уплаты и исчисления банковскими организациями и другими кредитными организациями НДС регламентирована Главой 21 НК РФ. В банковских организациях НДС облагается незначительная доля услуг. Большая часть услуг финансового характера, в том числе банковских освобождаются от обложения НДС. Это обусловлено тем, что в банковской услуге отсутствует добавочная цена, так как не имеет зависимости от оплаты труда работников банков, амортизации и прочих показателей. На уровень тарифов по операциям банковского характера влияют кредитные, валютные и процентные риски, а также значительная конкуренция в области банковской деятельности. Относительно механизма налогообложения банков НДС предусмотрено две базовые обязанности [3, с.18]:

1. Банк обладает правом на освобождение от уплаты НДС согласно статье 149 НК РФ;
2. Банкам предоставляется возможность применения способа входного НДС, не предусмотренного для иных налогоплательщиков. Статья 149 НК РФ устанавливает банковские операции, не подлежащие налогообложению НДС и на осуществление которых необходима лицензия Центробанка. Невзирая на то, что Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1 инкассация относится к банковским услугам, согласно НК РФ эта операция представляет собой исключение и подлежит обложению НДС, так как перевозка денег обладает реальной стоимостью, являющейся объектом налогообложения по НДС.

Но зачастую объемы этого налога у банковских организаций составляют существенные величины, так как многие банки помимо операций, которые освобождаются от НДС,

оказывают значительный объем услуг и операций, которые не относятся к характерным именно для этих экономических субъектов, и которые подлежат обложению этим налогом. К примеру, агентские операции, например, доверительное управление денежными средствами и другим имуществом по договорам с юридическими и физическими лицами. Операции по продаже имущества, операции факторинга, лизинга, форфейтинга облагаются НДС.

Также в структуре налогообложения следует выделить такие налоги как:

1. Налог на добавленную стоимость. Требуется обратить внимание на то, что большая доля услуг банковских организаций освобождается от уплаты этого налога, это можно объяснить тем, что определенные тарифы банков не базируются на себестоимости услуг. На их размер влияет конкуренция и риски.
2. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие. Этот налог основан на том, что банковская организация в своем штате имеет работников, которым осуществляются выплаты по договорам трудового характера. Однако если данные выплаты не отнесены к расходам предприятия, они объектом налогообложения не считаются.
3. Транспортный налог выплачивают, лишь если банк обладает хотя бы одним транспортным средством.
4. Налог на имущество предприятий. Объект этого налога – это недвижимое и движимое имущество, которым обладает банк.
5. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются эмитенты ценных бумаг.
6. Земельный налог. Банки платят данный налог только в двух случаях: 1. если здание, в котором находится банк, является собственностью; 2. Или когда банк осуществляет свою деятельность в арендованном помещении [3, с.34].

Реформирование налоговой системы продолжается, однако все еще остаются проблемы, связанные с налогообложением банковской деятельности.

В современных экономических условиях приоритетным является построение эффективной и стабильной системы налогообложения банков, направленной на создание благоприятных условий для осуществления деятельности, сохранение данных субъектов экономики в качестве одних из крупнейших налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов разных уровней страны.

Список литературы:

1. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации / под ред. Дадашев А.З. / – М.: Книжный мир, 2012. – 88с.
2. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2014. – № 2.
3. Лермонтов Ю.М Доходы в целях исчисления налога на прибыль: арбитражная практика. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / Ю.М. Лермонтов. – 2013. – №11. – С. 16-19.
4. Лермонтов Ю.М. Выработка банком эффективной налоговой политики / Ю.М. Лермонтов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке / . – 2014. - №12. – С. 33-37.