

# TAXATION OF THE BANKING SECTOR: ACTING SYSTEM AND DIRECTIONS FOR ITS IMPROVEMENT

**Karmanova L.N. (Russian Federation) Email: Karmanova227@scientifictext.ru**

*Karmanova Lyudmila Nikolaevna - Master of Economic Sciences,  
DEPARTMENT OF BANKING,  
SYKTYVKAR STATE UNIVERSITY NAMED AFTER PITIRIM SOROKIN, SYKTYVKAR*

**Abstract:** *the article considers the current system of taxation of the banking sector, including taxes paid by commercial banks. Some features of determining the incomes and expenses of organizations of the banking sector are given. The dynamics of tax revenues in the consolidated budget of the Russian Federation from financial organizations as a whole, as well as for certain types of taxes paid by credit institutions, is analyzed. The problem of the current system of taxation of the banking sector is revealed and the ways of its solution are suggested.*

**Keywords:** *banking sector, tax system, corporate income tax, long-term crediting, real sector of the economy.*

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: ДЕЙСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ Карманова Л.Н. (Российская Федерация)

*Карманова Людмила Николаевна – магистр экономических наук,  
кафедра банковского дела,  
Сыктывкарский государственный университет им. Питирима Сорокина, г. Сыктывкар*

**Аннотация:** *в статье рассмотрена действующая система налогообложения банковского сектора, в том числе рассмотрены налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Приведены некоторые особенности определения доходов и расходов организаций банковского сектора. Проанализирована динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации от финансовых организаций в целом, а также по отдельным видам налогов, уплачиваемых кредитными организациями. Выявлена проблема действующей системы налогообложения банковского сектора и предложены пути ее решения.*

**Ключевые слова:** *банковский сектор, налоговая система, налог на прибыль организаций, долгосрочное кредитование, реальный сектор экономики.*

В современной России всё большую актуальность приобретает процесс налогообложения организаций, в том числе банковского сектора. Действующая налоговая система не учитывает всю специфику и роль банковской системы для всей экономики страны в целом, что затрудняет расширение деятельности коммерческих банков и ограничивает тот положительный макроэкономический эффект, который оказывают кредитные организации. Вопросы налогообложения банковского сектора рассмотрены в работах Гончаренко Л.И., Литвиновой С.А., Никулина Р.Н., Протасовой Д.С., Чужмаровой С.И.

Коммерческие банки являются одновременно крупными налогоплательщиками, налоговыми агентами и посредниками между государством и налогоплательщиками. Кредитные организации уплачивают налоги, предусмотренные ст. 13, 14, 15 первой части Налогового кодекса РФ [1]. Рассмотрим более подробно некоторые виды налогов.

Налог на прибыль. Объектом налогообложения признается полученная прибыль, которая определяется как полученный банком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Кредитные организации при формировании налоговой базы применяют общие принципы признания доходов и расходов только уже по отношению к банковским операциям и сделкам. Согласно ст. 249 и 250 Налогового кодекса, доходами при исчислении налога на прибыль предприятий (организаций, в том числе и банков) признаются:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг).

- внереализационные доходы, т. е. доходы, не связанные с основной деятельностью (от долевого участия в других организациях, от сдачи имущества в аренду, в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном периоде и прочие).

В состав расходов организаций, уплачивающих налог на прибыль, включаются:

- расходы, связанные с производством и реализацией продукции и услуг.

- внереализационные расходы (судебные издержки, потери от стихийных бедствий, расходы, связанные с эмиссией собственных ценных бумаг и т.д.).

Полный перечень доходов и расходов коммерческих банков перечислены в статьях 290 «Особенности определения доходов банка» и 291 «Особенности определения расходов банков».[4]

Налог на добавленную стоимость. Большая часть банковских продуктов и услуг освобождена от уплаты данного налога, так как они базируются не на себестоимости, а под влиянием конкуренции и уровня риска. 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. Не освобождены от уплаты данного налога следующие банковские операции: доверительное управление, приобретение права требования от третьих лиц, оказание консультационных, информационных услуг, лизинговые операции и прочие [2].

Налог на имущество организаций. Данным видом налога облагается движимое и недвижимое имущество коммерческого банка, находящееся в собственности.

Земельный налог. Данный вид налога имеет место быть тогда, когда здание, в котором располагается офис банка, находится в личной собственности кредитной организации [3].

Страховые взносы. Так как кредитные организации имеют свой штат сотрудников и выплачивают им заработную плату, то они обязаны перечислять страховые взносы в бюджеты ПФР, ФСС и ФОМС.

Налог на доходы физических лиц. Плательщиками данного вида налога являются все сотрудники банка. Кредитная организация в данном случае выступает налоговым агентом, обязанность по исчислению НДФЛ лежит на бухгалтерии банка.

Анализ поступления налогов в консолидированный бюджет РФ по состоянию на 1 января 2017 показывает увеличение доли налоговых поступлений от финансового сектора в общем объеме налоговых поступлений в бюджет РФ, что было связано с улучшением финансовых показателей организаций финансового сектора за 2016 год по сравнению с 2015 годом (табл. 1).

Таблица 1. Поступление налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ за 2014-2016 гг., в тыс. руб.

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
1	2	3	4
Всего	12 606 291 943	13 707 085 995	14 387 742 053
Финансовая деятельность	596 852 558	548 934 558	829 798 290
Уд. вес, %	4,73	4,00	5,77
Источник - Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]. URL: <a href="https://www.nalog.ru/rn77/">https://www.nalog.ru/rn77/</a> (дата обращения: 15.04.2017).			

По данным ФНС наибольший уд. вес в общем объеме уплаченных финансовыми организациями налогов и сборов стабильно занимает налог на прибыль. По состоянию на 1 января 2017 года организации финансового сектора выплатили налог на прибыль в размере 493341672 тыс. руб., что составляет 59,45% от всех выплаченных данными организациями налогов и сборов. Стоит отметить, что в 2016 году финансовые организации выплатили налог на прибыль, дважды превышающий показатель прошлого года, который составлял 220351339 тыс. руб., что составляет 40,14% от общего объема уплаченных налогов и сборов. За 2014 год финансовыми организациями было уплачено 301 557 840 тыс. руб., что составляет 50,52% от их общего объема налоговых платежей. Второе место по объему уплаченных финансовыми организациями налогов занимает налог на доходы физических лиц. По состоянию на 1 января 2017 года организации финансового сектора перечислили данный вид налога в консолидированный бюджет РФ в размере 192993627 тыс. руб., что составляет 23,26% от общего объема уплаченных налогов. На третьем месте по размеру уплаченных налогов стоит налог на добавленную стоимость. По состоянию на 1 января 2017 года финансовые организации выплатили данный вид налога в размере 102087374 тыс. руб., что составляет 12,30% от общего объема налоговых платежей. Большую часть выплаченных организациями финансового сектора налогов составляют федеральные налоги. Их удельный вес по состоянию на 1 января 2017 года составил 95,02%, по состоянию на 1 января 2016 года – 92,16%. Региональные и местные налоги по состоянию на 1 января 2017 года составили соответственно 3,76% и 0,61% [6].

С точки зрения налогового регулирования особую роль в банковской деятельности играет налог на прибыль. При этом налог на прибыль коммерческого банка в настоящее время носит ярко выраженный фискальный характер [5]. Система налогообложения банковского сектора должна быть не только

способом изъятия денежных средств в бюджет государства, а прежде всего способом регулирования деятельности коммерческих банков. Целью налогообложения кредитных организаций в настоящее время должна быть переориентация вложений банков в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные виды деятельности, такие как межбанковское кредитование, валютные операции и так далее. Достичь заинтересованности кредитных организаций в предоставлении долгосрочных кредитов реальному сектору экономики возможно за счёт изменений налогового законодательства в части налога на прибыль банков. Следует уменьшить ставку налога на прибыль банков, полученную от кредитования реального сектора экономики в 1,5- 2 раза, то есть ввести льготные ставки. Освободить кредитные организации от уплаты налога на прибыль, если она направляется на улучшение финансового состояния банка (увеличения уставного капитала). Снижение налоговой ставки должно носить не разовый, а 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 налоговой базой служит не прибыль, а фонд заработной платы, объём реализации.

#### *Список литературы / References*

1. О банках и банковской деятельности. [Электронный ресурс]: Федер. закон от 2 окт. 1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016). Доступ из справ.-правовой системы СПС «Гарант».
2. *Литвинова С.А.* Совершенствование налогообложения коммерческих банков // *Путь науки*, 2015. № 5 (15).
3. *Никулкин Р.Н.* Совершенствование налогообложения коммерческих банков // *Инновационная наука*, 2015. № 6.
4. *Протасова Д.С.* Особенности налогообложения коммерческих банков // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*, 2016. № 6.
5. *Чужмарова С.И.* Методология формирования и реализации налоговой политики в северных регионах России. Монография / Под ред. д.э.н., профессора А.Г. Шеломенцева, д.э.н., профессора В.В. Фаузера. М.: Экон-Информ, 2014. 385 с.
6. Данные по формам статистической налоговой отчетности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77/> (дата обращения: 15.04.2017).