

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения группы 06001351
Биктимировой Марины Рустамовны

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент
Аулов Ю.Л.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
1.1. Деятельность банков в качестве элемента налогового механизма и как субъектов налогообложения.....	6
1.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками налога на добавленную стоимость.....	10
1.3. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками налога на прибыль организаций.....	14
1.4. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками имущественных налогов	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
2.1. Анализ налогообложения и его влияния на финансовые результаты деятельности коммерческого банка на примере ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк».....	33
2.2. Проблемы налогообложения коммерческих банков и пути их решения.....	41
2.3. Рекомендации по оптимизации налогообложения коммерческого банка	51
2.4. Рекомендации по организации системы внутреннего контроля налогообложения коммерческого банка.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	67
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	70
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Коммерческие банки – это второй уровень двухуровневой банковской системы Российской Федерации, которая состоит из Банка России и коммерческих банков. Выступая в роли посредников, банки выполняют важную роль в процессе реализации денежно-кредитной политики, участвуют в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций в условиях рыночной экономики и в обеспечении стабильности всей банковской системы.

Формирование оптимальной системы налогообложения коммерческих банков - это задача достаточно сложная и она не решается одним днем, так как банки в налоговой системе выполняют не одну функцию. Во-первых, они являются налогоплательщиками и производят уплату налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты всех уровней. Во-вторых, они выступают посредниками между налогоплательщиками и государством, производят налоговые платежи в пользу государства. В-третьих, они являются налоговыми агентами, исчисляют и удерживают налоги из денежных средств, которые выплачиваются налогоплательщикам, и перечисляют налоговые платежи в бюджет.

От того, как будут развиваться и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит, и увеличение доходов бюджетной системы. Правильная оптимизация налогообложения и прогнозирование возможных рисков оказывает значительную помощь в создании стабильного положения банка, поскольку позволяет избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

Степень научной разработанности. Многоаспектный характер исследуемой проблемы требует при оценке ее разработанности учитывать не только научные труды, непосредственно посвященные исследуемой проблеме, но и исследования, связанные с развитием теоретических, методологических и практических аспектов налогообложения банков.

Значительный вклад в изучение проблем и разработку направлений совершенствования налогообложения банков внесли ведущие российские экономисты и практические специалисты Сидорова Е.Ю., Парыгина В.А., Пансков В.Г., Боброва А.В., Адамов Н., Дадашев А.З. и др.

Неоценимый вклад в изучение проблемы анализа деятельности коммерческих банков, оптимизации налогообложения банковских операций внесли Мурзин В.Е., Рябова Р.И., Пепеляев С.В., Романовский С.В. и др. Однако работы данных авторов не охватывают весь спектр актуальных проблем налогообложения банков, что является стимулом для дальнейших научных исследований, посвященных его анализу, особенностям и перспективам развития в России.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование действующего механизма налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации, а также направлений его совершенствования.

Указанная цель обусловила необходимость установить и решить следующие **задачи**:

- установить место и роль банков в системе налоговых правоотношений;
- рассмотреть эволюцию налогообложения коммерческих банков;
- изучить теоретико-методологические основы исчисления налогов в коммерческом банке;
- рассмотреть теорию и практику исчисления и уплаты налогов в коммерческом банке;
- провести анализ влияния уплачиваемых налогов на финансовый результат деятельности банка;
- предложить варианты оптимизации системы налогообложения в банке.
- выявить проблемы и перспективы совершенствования механизма налогообложения банков в России.

Объектом исследования является совокупность финансово-экономических отношений, складывающихся между коммерческими банками, налоговыми органами, хозяйствующими субъектами, в процессе налогообложения.

Предметом исследования при выполнении работы является действующая система налогообложения коммерческих банков.

Методологическую базу исследования составили такие общенаучные методы, как сочетание анализа и синтеза, исторического и логического, а также методы системного, структурного и функционального анализа, экономико-математические и другие методы.

Информационной базой исследования является финансовая отчетность ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за период с 2014 по 2016 год.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию налогообложения коммерческих банков, учитывающих специфику их деятельности в условиях дальнейшего реформирования налоговой системы страны. Сделаны выводы о том, что в условиях инновационной экономики процесс совершенствования налогообложения коммерческих банков увеличит налоговые доходы бюджета, что в конечном итоге, скажется на улучшении экономики и государства в целом.

Структура работы обусловлены целью и задачами исследования. Она состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Выпускная квалификационная работа включает в себя 5 аналитических таблиц, содержащих расчеты показателей, рассматриваемых в работе, а также 3 информационные таблицы, наглядно демонстрирующих вопросы, изложенные в работе.

ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Деятельность банков в качестве элемента налогового механизма и как субъектов налогообложения

Выполняя свои функции по перераспределению финансовых ресурсов между участниками экономических отношений, банк, в рамках налоговых отношений может выступать:

- в качестве элемента налогового механизма (налогового агента, сборщика налогов);
- в качестве лица, уполномоченного осуществлять строго определенный контроль за надлежащим исполнением участниками экономического оборота установленных законодательством правил;
- в качестве субъекта налогообложения - налогоплательщика.

В действующей системе налогообложения коммерческие банки как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на имущество, транспортный и земельный налоги.

Исходя из того, что банки являются налоговыми агентами, они исчисляют и удерживают налог на доходы физических лиц, а также отчисляют страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

В период с 1992 по 2004 годам банки уплачивали и другие налоги, взимание которых было отменено с 2004 года, например, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте и прочие местные налоги, установленные органами местного самоуправления.

Банкам и иным кредитным учреждениям открываются корреспондентские счета в расчетно-кассовых центрах Банка России при представлении подлинника справки налогового органа о постановке на учет. Банки - нерезиденты открывают рублевые и валютные корсчета в российских уполномоченных банках без предъявления справки налогового органа о постановке на учет.

Налогоплательщики, не являющиеся банками, при открытии ссудных, валютных, депозитных и иных счетов, а также при приобретении других обязательств банков представляют в банк справку (подлинник) налогового органа, удостоверяющую факт уведомления налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банке соответствующий счет (кроме расчетного (текущего) для осуществления операций по основной деятельности) по установленной форме. Банки и иные кредитные учреждения открывают эти счета налогоплательщикам только при представлении указанной справки (подлинника), которая хранится в последующем в юридическом деле клиента.

Банки представляют в налоговый орган в установленном порядке сведения об открытых им корреспондентских счетах в РКЦ Банка России и корреспондентских счетах в других банках или иных кредитных учреждениях, а также открытых им корреспондентских счетах в банках или иных кредитных учреждениях.

Налоговые органы и банки, кредитные учреждения, расчетно-кассовые центры Банка России ежеквартально осуществляют сверку указанных открытых счетов.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) на банки возложены следующие обязанности:

Банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.

Банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа.

За невыполнение банком установленных обязанностей к нему могут применяться следующие виды финансовой ответственности, например:

- открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица влекут взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей;

- несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем влечет взыскание штрафа в размере 40 тысяч рублей;

- нарушение банком установленного НК РФ срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора влечет взыскание пени в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки;

- исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с

законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет (внебюджетный фонд) влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности;

- неправомерное неисполнение банком в установленный НК РФ срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени влечет взыскание пени в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки.

Банки как налогоплательщики в соответствии со статьей 23 НК РФ обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- 3) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- 4) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 5) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренном НК РФ;
- 6) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;
- 7) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

1.2. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками налога на добавленную стоимость

В соответствии с главой 21 Налогового кодекса РФ большая часть операций коммерческих банков освобождается от уплаты НДС.

В состав освобожденных от уплаты НДС входят следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8) операции по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии),

Кроме того, НДС не облагаются следующие операции, не являющиеся банковскими:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

3) оказание услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

4) реализация монет из драгоценных металлов, являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств.

5) операции с обращением ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей), за исключением брокерских и иных посреднических услуг, а также операций по изготовлению и хранению таких бумаг.

8) средства, полученные в счет взносов в уставный фонд при наличии решения пайщиков об увеличении уставного фонда ;

9) суммы штрафов, пени, полученные за нарушение операций по кредитным договорам, а также по договорам расчетного и кассового обслуживания, так как они являются санкциями за нарушение операций, не облагаемых НДС.

Объектом налогообложения НДС в баках является выручка и доходы, полученные от оказания следующих услуг:

1) форфейтинговые, факторинговые и трастовые операции;

2) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3) лизинговые операции;

4) оказание консультационных и информационных услуг;

5) услуги по транспортировке наличных денег, инкассации;

6) услуги связи, кроме тех, которые необходимы для осуществления операций по счетам клиентов;

7) обороты по реализации предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства. При этом плательщиками налога являются:

- при передаче имущества, включая денежные средства - залогодатель, не выполнивший обязательства;

- при реализации предметов залога по цене, превышающей балансовую - залогодержатель. В этом случае НДС исчисляется с полученного дохода (по расчетной ставке);

Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет банками за налоговый период может определяться следующими тремя способами:

Первый способ - по общему для всех плательщиков НДС правилу - как разница между суммами НДС, полученными по облагаемым НДС операциям и услугам, и суммами налоговых вычетов, т.е. суммами НДС, уплаченными предприятиями и организациями по товарам (работам, услугам), стоимость которых включается в состав расходов банка (кредитного учреждения) по основной деятельности в части, приходящейся на облагаемые обороты.

Такой порядок расчета НДС применяется при ведении бухгалтерского учета как облагаемых, так и необлагаемых операций, а также затрат (расходов) по указанным операциям, что для банков является очень трудоемкой операцией. Поэтому данный способ в банках практически не применяется.

При невозможности обеспечения отдельного учета, согласно п.4 ст.170 применяется второй способ, согласно которому к зачету из общей суммы уплаченного НДС принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за отчетный период. Оставшаяся часть НДС, приходящаяся на приобретенные материальные ресурсы, относится на затраты банка.

Третий способ применяется по специальному для банков, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов правилу, согласно которому в силу п.5 ст.170 НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций,

суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма НДС, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банки руководствуется единым порядком установления момента определения налоговой базы НДС, согласно которому моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав);

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав.

При этом в случае, если моментом определения налоговой базы является день оплаты, частичной оплаты предстоящего оказания услуг (реализации (передачи) имущества, имущественных прав), то на день отгрузки (оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав) в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Головной офис банка производит централизованную уплату налога на добавленную стоимость в целом по банку, включая все обособленные подразделения (отделения), по месту своей регистрации (по месту учета головного офиса в налоговых органах). Головной офис оформляет единый платежный документ на полную сумму налога.

Налоговым периодом по НДС является календарный квартал.

Налогообложение услуг банка, операций по реализации имущества банка осуществляется по ставке 18%.

Банк представляет налоговую декларацию в налоговые органы не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется головным офисом банка в налоговый орган по месту своего учета.

1.3. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками налога на прибыль организаций

Налогообложение прибыли коммерческих банков в настоящее время производится в соответствии с положениями главы 25 «Налог на прибыль организации» НК РФ.

Объектом обложения налогом на прибыль организаций в банках признается прибыль банка, определяемая как доходы банка, уменьшенные на величину произведенных расходов, установленных главой 25 НК РФ.

Общая сумма доходов банка определяется в соответствии со ст.290 НК РФ, а общая сумма расходов банка в соответствии со ст.291 НК РФ

При применении ст.ст.290 и 291 НК РФ учитывается, что доходы (расходы) банков не разделены на доходы (расходы), связанные с реализацией, и внереализационные. Поэтому такие доходы (расходы) относятся к тому или иному виду в соответствии с общими принципами, заложенными в ст.ст.249, 250 и 265 НК РФ.

Кроме того, согласно ст.273 банкам запрещено при исчислении налога на прибыль использовать кассовый метод, поэтому банки имеют право на определение дохода (расхода) в целях налогообложения только методом начислений.

Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банка установлены ст.331 НК РФ, согласно которой банк ведет его на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным порядком признания дохода и расхода.

К доходам банка, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ (т.е. предусмотренных для всех плательщиков налога на прибыль организаций), относятся также следующие доходы от осуществления банковской деятельности:

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов (процентные доходы);

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой;

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

8) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

9) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

10) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

11) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

12) в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе

расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

13) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

14) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк»;

15) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 НК РФ;

16) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 НК РФ;

17) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных статьями 254 - 269 НК РФ, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по заемным средствам и другим долговым обязательствам (процентные расходы)

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам,

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы;

- 4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой;
- 5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;
- 6) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;
- 7) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);
- 8) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей;
- 9) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;
- 10) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей;
- 11) расходы по аренде брокерских мест;
- 12) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров;
- 13) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;
- 14) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями;
- 15) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов;
- 16) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

17) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 НК РФ;

18) суммы страховых взносов банков, установленных в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

19) суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками;

20) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Особенностью налогообложения прибыли банка является то, что в целях налогообложения прибыли банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных статьей 266 НК РФ, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах).

Резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях, и используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. Общая величина резерва должна регулироваться в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесена данная ссуда, не реже 1 раза в месяц.

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды банков подразделяются на 5 категорий, по которым установлены следующие нормативы отчислений, показанные в таблице 1.1.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам:

Таблица 1.1.

Размеры отчислений в резерв банка на возможные потери по ссудам

Категория ссуды	Характеристика ссуды	Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, в %
1	стандартные (практически безрисковые ссуды)	0
2	нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата)	от 1 до 20
3	сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата)	от 21 до 50
4	проблемные ссуды	От 51 до 100
5	безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка)	100

1) сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации;

2) сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последний день отчетного (налогового) периода.

В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последний день отчетного (налогового) периода.

Далее рассмотрим особенности определения доходов и расходов банков в виде процентов по долговым обязательствам.

Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления.

По долговым обязательствам любого вида доходом (расходом) признаются проценты, исчисленные исходя из фактической ставки, если иное не установлено статьей 269 НК РФ.

По долговым обязательствам любого вида, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с НК РФ контролируруемыми сделками, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ.

В целях налогообложения устанавливаются следующие интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам:

1) по долговым обязательствам, оформленным в рублях:

а) по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой:

- в 2015 году - от 0 до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации,

- с 1 января 2016 года - от 75 до 125 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;

б) по долговому обязательству, возникшему в результате сделки, не признаваемой контролируемой:

- в 2015 году - от 75 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации до 180 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации

- с 1 января 2016 года - от 75 до 125 процентов ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;

2) по долговому обязательству, оформленному в евро, - от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7 процентных пунктов;

3) по долговому обязательству, оформленному в китайских юанях, - от Шанхайской межбанковской ставки предложения (SHIBOR) в китайских юанях, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки SHIBOR в китайских юанях, увеличенной на 7 процентных пунктов;

4) по долговому обязательству, оформленному в фунтах стерлингов, - от ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в фунтах стерлингов, увеличенной на 7 процентных пунктов;

5) по долговому обязательству, оформленному в швейцарских франках или японских йенах, - от ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 2 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в соответствующей валюте, увеличенной на 5 процентных пунктов;

6) по долговому обязательству, оформленному в иных валютах, - от ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 4 процентных пункта, до ставки ЛИБОР в долларах США, увеличенной на 7 процентных пунктов.

До 2015 года в соответствии с положениями ст.269 НК РФ при определении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, принимаемых к вычету при исчислении налога на прибыль использовались два способа. Первый заключался в определении среднего уровня процентов, а второй предусматривал использование ставки рефинансирования Банка России

При применении первого способа, расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего

уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях.

Второй способ (нормативный) заключается в том, что при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Далее рассмотрим особенности определения доходов и расходов банков от проведения операций с иностранной валютой в целях налогообложения прибыли.

К доходам от валютных операций банков в целях налогообложения прибыли относятся доходы от проведения конверсионных операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ (т.е. в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту) и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК РФ (т.е. в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие

отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту).

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода.

К расходам банков в целях налогообложения прибыли относятся расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы по управлению и защите от валютных рисков.

Для определения расходов банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

Ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль применяются банком в общеустановленном порядке.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится головным офисом банка по месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в целом по налогоплательщику.

1.4. Особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками имущественных налогов

К имущественным налогам, уплачиваемым банками можно отнести налог на имущество организаций, транспортный налог и земельный налог. Рассмотрим порядок исчисления и уплаты каждого из этих налогов в отдельности.

1.4.1. Налог на имущество организаций.

Особенности исчисления и уплаты налога на имущество головной организацией (головным офисом) и обособленными подразделениями банка регулируются гл. 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ и законами субъектов РФ. Налог на имущество вводится в действие законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Банк является налогоплательщиком налога на имущество по имуществу, признаваемому объектом налогообложения.

Объектом налогообложения налогом на имущество признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление, в том числе приобретенное в рамках договора доверительного управления), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Земельные участки и иные объекты природопользования не признаются объектами налогообложения.

Основные средства для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости, сформированной по данным бухгалтерского учета.

При определении налоговой базы по налогу на имущество стоимость основных средств определяется с учетом переоценок, проводимых в установленном порядке. При этом сумма переоценки, проведенной по состоянию на 1 января текущего календарного года, но отраженной по счетам учета после 1 января, учитывается в расчете остаточной стоимости соответствующего имущества с 1 января текущего года.

Статьей 381 НК РФ предусмотрены налоговые льготы по налогу на имущество, в частности, банк освобождается от налогообложения налогом на имущество в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При установлении налога на имущество законами субъектов РФ могут предусматриваться дополнительные налоговые льготы и основания для их использования.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

В расчет среднегодовой (средней) стоимости имущества для определения суммы налога на имущество обособленными подразделениями (филиалами, имеющими баланс и корреспондентский счет) включаются остатки по балансовым счетам:

- 60401 "Основные средства (кроме земли)" (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60601 "Амортизация основных средств");

- 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)" (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)").

В расчет среднегодовой (средней) стоимости имущества для определения суммы налога на имущество головным офисом включаются остатки по балансовым счетам:

- 60401 "Основные средства (кроме земли)" (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60601 "Амортизация основных средств");

- 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)" (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)").

Налоговая база определяется отдельно:

- в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению головного офиса;
- в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс;
- в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения головного офиса, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;
- в отношении имущества, облагаемого по разным ставкам.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Налоговым периодом по налогу на имущество признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения

соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Сумма налога (авансового платежа), подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно:

- в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению головного офиса;

- в отношении имущества каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;

- в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения головного офиса, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс;

- в отношении имущества, облагаемого по разным ставкам.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются:

- головным офисом в налоговые органы по месту учета головного офиса, а также в налоговые органы по месту учета объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения головного офиса, учитываемого на балансе головного офиса;

- обособленным подразделением, имеющим отдельный баланс, в налоговые органы по месту учета обособленного подразделения, а также в налоговые органы по месту учета объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения обособленного подразделения, учитываемого на балансе данного обособленного подразделения.

Головной офис и обособленные подразделения (филиалы, имеющие отдельный баланс и корреспондентский счет) самостоятельно исчисляют сумму налога (авансовых платежей) и осуществляют уплату налога (авансовых платежей) в бюджет в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ, на территории которых они находятся.

По имуществу (кроме недвижимости) обособленных подразделений, не имеющих баланса и входящих в состав головного офиса, налог на имущество уплачивается головным офисом в налоговые органы по месту учета

головного офиса. По недвижимому имуществу обособленных подразделений, не имеющих баланса, которое учитывается на балансе головного офиса, налог на имущество уплачивается головным офисом в налоговые органы по месту учета недвижимого имущества.

1.4.2. Транспортный налог.

Особенности исчисления и уплаты транспортного налога головной организацией (головным офисом) и обособленными подразделениями банка регулируются гл. 28 "Транспортный налог" НК РФ и законами субъектов РФ. Транспортный налог вводится в действие законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Банк является налогоплательщиком транспортного налога по транспортным средствам, признаваемым объектом налогообложения, зарегистрированным в установленном законодательством порядке на банк.

Объектом налогообложения признаются зарегистрированные в установленном порядке транспортные средства, в частности автомобили, мотоциклы, автобусы. Полный перечень объектов налогообложения транспортным налогом определен в ст. 358 НК РФ.

Транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выданным уполномоченным органом (МВД, ГУВД, ОВД, УВД и др.), осуществляющим работу по расследованию и раскрытию преступлений, не являются объектом обложения транспортным налогом. Банк в случае угона (кражи) транспортного средства представляет в налоговый орган документ, подтверждающий факт угона (кражи).

В случае утраты транспортного средства в результате пожара, аварии и т.д. уплата транспортного налога прекращается с месяца, следующего за месяцем снятия его с регистрационного учета. До снятия транспортного средства с регистрационного учета уплата транспортного налога производится, несмотря на то что транспортное средство утрачено и не эксплуатируется.

Аренданные банком транспортные средства (за исключением финансовой аренды (лизинга)) не являются объектом налогообложения.

Транспортные средства, принадлежащие банку и находящиеся за границей (например, в представительствах банка на территории иностранных государств), не подлежат регистрации на территории Российской Федерации, следовательно, не являются объектом налогообложения по транспортному налогу.

При установлении транспортного налога законами субъектов РФ могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования.

Налоговая база в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, определяется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Мощность двигателя определяется исходя из технической документации на соответствующее транспортное средство и указывается в регистрационных документах (например, паспорте транспортного средства).

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом по транспортному налогу признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал календарного года (Федеральный закон от 20.10.2005 N 131-ФЗ).

Базовый размер налоговых ставок установлен ст. 361 НК РФ. Этой же статьей предусмотрено, что налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства (в отношении транспортных средств, имеющих двигатели) в размерах, определенных ст. 361 НК РФ, которые могут быть увеличены (уменьшены), но не более чем в пять раз.

При этом субъекты РФ вправе проводить собственную дифференциацию налоговых ставок в зависимости от мощности двигателя, категории транспортных средств, года выпуска транспортных средств (срока полезного

использования - срока эксплуатации). При установлении налоговых ставок в зависимости от года выпуска транспортных средств (срока полезного использования - срока эксплуатации) количество лет, прошедших с года выпуска транспортного средства, определяется по состоянию на 1 января текущего года в календарных годах начиная с года, следующего за годом выпуска транспортного средства.

Банк самостоятельно исчисляет сумму транспортного налога.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма авансового платежа по транспортному налогу по итогам каждого отчетного периода исчисляется в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами подлежащих уплате в течение налогового периода авансовых платежей по налогу.

Уплата налога (авансовых платежей) производится по месту нахождения транспортных средств, под которым понимается место государственной регистрации, а при отсутствии такового - место нахождения собственника имущества. Уплата налога (авансового платежа) производится в порядке и в сроки, которые установлены законами субъектов РФ по месту нахождения транспортных средств.

Головной офис и обособленные подразделения самостоятельно исчисляют сумму налога, представляют налоговые декларации по месту учета головного офиса и обособленных подразделений и осуществляют уплату налога в бюджет на основании действующих законов субъектов РФ, на территории которых они находятся. Под обособленными подразделениями понимаются филиалы банка со своим балансом и корреспондентским счетом, имеющие на балансе транспортные средства. В этом случае транспортные средства будут зарегистрированы и поставлены на налоговый учет по месту нахождения данных обособленных подразделений.

Если транспортное средство находится по месту нахождения обособленного подразделения, не имеющего баланса и корреспондентского счета, то налог уплачивает головной офис, но по месту нахождения транспортного средства на территории субъекта РФ, где расположено обособленное подразделение, не имеющее баланса и корреспондентского счета, и, соответственно, зарегистрировано данное транспортное средство.

Налоговые расчеты по авансовым платежам по транспортному налогу представляются в течение налогового периода не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Головной офис и обособленные подразделения (филиалы, имеющие баланс и корреспондентский счет), выполняющие обязанности банка по уплате транспортного налога, самостоятельно представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту учета головного офиса и обособленных подразделений по месту нахождения транспортных средств.

1.4.3. Земельный налог.

Особенности исчисления и уплаты земельного налога головной организацией (головным офисом) и обособленными подразделениями банка регулируются гл. 31 НК РФ «Земельный налог» и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований; налог обязателен к уплате на территории этих муниципальных образований.

Земельный налог уплачивается банком, у которого на земельные участки оформлено право собственности или право постоянного (бессрочного) пользования.

Банк не признается налогоплательщиком в отношении земельных участков, находящихся у него на праве безвозмездного срочного пользования или переданных ему по договору аренды.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен земельный налог. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом

налогообложения, по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. Кадастровая стоимость земельных участков должна доводиться до сведения налогоплательщиков в порядке, установленном органами местного самоуправления, не позднее 1 марта текущего календарного года.

Налоговым периодом по земельному налогу признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать размеров, установленных ст. 394 гл. 31 НК РФ. При установлении ставок представительные органы муниципального образования могут предусмотреть дифференциацию налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы. Сумма авансового платежа по земельному налогу определяется по истечении первого квартала, полугодия, девяти месяцев текущего налогового периода как одна четвертая суммы налога.

Уплата налога (авансовых платежей) производится по месту нахождения земельных участков. Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Головной офис и обособленные подразделения самостоятельно исчисляют сумму налога (авансовых платежей) и осуществляют уплату земельного налога (авансовых платежей) в бюджет на основании нормативных правовых актов представительных органов муниципальных образований, на территории которых они находятся.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. Анализ налогообложения и его влияния на финансовые результаты деятельности коммерческого банка на примере ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

Анализ показателей структуры и динамики налогов, уплачиваемых банком, а также тенденций развития налоговых баз и составляющих их элементов, и на этой основе использование возможностей оптимизации налогообложения, являются важнейшей задачей финансовых служб коммерческого банка.

В целях проведения анализа структуры и динамики уплаты налогов на основе данных бухгалтерских и налоговых расчетов банка составляются сводные таблицы, в которую вносятся основные показатели сумм уплаченных банком налогов, и результаты аналитических расчетов.

Структура налогов банка показывает, какую долю в общей сумме налоговых платежей банка имеет каждый из уплачиваемых банком налог: НДС, налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество и т.д. Сравнение показателей структуры налогов за несколько налоговых периодов характеризует ее изменение в течение исследуемого периода времени и помогает определить закономерности в уплате налогов.

Анализ структуры налоговых платежей ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2014–2016 годы по данным табл.2.1 показывает, что наибольший удельный вес в их сумме занимали следующие налоги [60]:

В 2014 г.:

- обязательные страховые платежи – 50,3%;
- налог на прибыль организаций – 34,9%;
- налоги, включаемые в расходы банка – 9,5%,
- налог на добавленную стоимость – 5,2%.

Структура налогов, уплаченных ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 2014–2016 гг.

Виды налогов	Годы						Изменение (+, -)		
	2014		2015		2016		2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%	%	%
1. Налог на прибыль организаций	22936	34,9	35229	42,4	1929	3,5	7,5	-38,9	-31,4
2. Налоги, относимые на расходы банка	6246	9,5	6542	7,9	7010	12,9	-1,6	5,0	3,4
3. Обязательные страховые платежи (ОСП)	33071	50,3	37958	45,6	40964	75,3	-4,7	29,7	25,0
4. Налог на добавленную стоимость (НДС)	3447	5,2	3443	4,1	4477	8,2	-1,1	4,1	3,0
Всего налогов и ОСП без НДС	62253	94,8	79729	95,9	49903	91,8	1,1	-4,1	-3,0
Всего налогов и ОСП	65700	100,0	83172	100,0	54380	100,0	0,0	0,0	0,0

В 2015 г.:

- обязательные страховые платежи – 45,6%;
- налог на прибыль организаций – 42,4%;
- налоги, включаемые в расходы банка – 7,9%;
- налог на добавленную стоимость – 4,1%.

В 2016 г.:

- обязательные страховые платежи – 75,3%;
- налоги, включаемые в расходы банка – 12,9%;
- налог на добавленную стоимость – 8,2%;
- налог на прибыль организаций – 3,5%.

В целом, можно отметить, что изменение структуры уплачиваемых банком налогов в течение анализируемого периода в основном произошло из-за снижения в общей сумме налогов доли налога на прибыль с 34,9% в 2014 г. до 3,5% в 2016 г.

Изменение структуры уплачиваемых банком ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» налогов объясняется анализом их динамики на основании данных таблицы 2.2, в которой показаны рассчитанные темпы роста налоговых платежей банка в анализируемом периоде.

Таблица 2.2

Динамика налоговых платежей ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»
за 2014–2016 гг.

Виды налогов	Годы, тыс. руб.			Темп роста, %			
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014	Сред- него- довой
1. Налог на прибыль	22936	35229	1929	153,6	5,5	8,4	29,0
2. Налоги, относимые на расходы банка	6246	6542	7010	104,7	107,2	112,2	105,9
3. Обязательные страховые платежи (ОСП)	33071	37958	40964	114,8	107,9	123,9	111,3
4. Налог на добавленную стоимость (НДС)	3447	3443	4477	99,9	130,0	129,9	114,0
Всего налогов и ОСП без НДС	62253	79729	49903	128,1	62,6	80,2	89,5
Всего налогов	65700	83172	54380	126,6	65,4	82,8	91,0

Анализируя данные таблицы 2.2 можно сделать вывод, что снижение суммы уплаченного налога на прибыль в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 91,6% повлекло снижение общей суммы уплаченных банком налогов на 17,2%.

Отметим, что на динамику и структуру налоговых платежей ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за исследуемый период оказали влияние следующие факторы:

- увеличение расходов на выплату заработной платы работникам банка повлияло на увеличение суммы обязательных страховых платежей;

– увеличение расходов на материально–техническое снабжение банка повлекло увеличение суммы НДС, уплаченной поставщикам товаров (работ, услуг) и включаемой в расходы банка.

– увеличение среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества банка в 2016 г. по сравнению с 2014 годом, объясняемое, в основном, увеличением остатков по счету основных средств бухгалтерского учета, включаемым в налогооблагаемое имущество, повлияло и на увеличение суммы налога на имущество организаций, и, в целом, налогов, относимых на расходы банка.

В целом выявленную тенденцию повышения или снижения сумм уплачиваемых банком налогов нельзя оценить однозначно положительной или отрицательной без анализа налоговой нагрузки или влияния сумм уплачиваемых банком налогов на его финансовые результаты деятельности.

Налоговая нагрузка кредитных организаций также имеет определенную специфику, обусловленную порядком налогообложения банковских операций и других видов финансовой деятельности, свойственной банкам.

Основным финансовым результатом деятельности банка является прибыль, и ее анализ следует начинать с рассмотрения составляющих компонентов. В общем плане прибыль, остающаяся в распоряжении банка, зависит от трех «глобальных» компонентов: доходов и расходов, как процентных, так и непроцентных, а также налогов, уплаченных в бюджет.

При анализе влияния налогов на прибыль банка необходим показатель – критерий, по которому можно судить о тяжести налогового бремени для банка [50].

При этом следует понимать, что увеличение абсолютной суммы уплачиваемых налогов еще не подтверждает повышение налоговой нагрузки, так как нужен такой относительный показатель, который связан с изменениями результатов финансовой деятельности банка.

В экономической литературе в последние годы часто говорится о налоговой нагрузке, но нет конкретных исследований ее показателей.

В этой связи представляются актуальными вопросы разработки методики расчета показателей налоговой нагрузки и их практическое исследование при оценке деятельности банка.

Налоговая нагрузка как экономическая категория отражает соотношение общей массы налогов и сборов, уплачиваемых организацией (банком) в бюджет, с показателями ее деятельности.

При этом могут использоваться как общие, так и частные показатели налоговой нагрузки. Для расчета таких показателей необходимо правильно определить налоговые расходы, и при этом важно разделить их и использовать в расчетах налоговой нагрузки в соответствии с поставленными целями и задачами исследования.

Для оценки степени жесткости и эффективности налоговой системы должны применяться чистые налоговые издержки без штрафов и пени. Последние могут включаться в расчеты, если определяется эффективность работы банка по исполнению налогового законодательства.

В настоящее время, согласно официальной методике Департамента налоговых реформ Министерства финансов России, тяжесть налогового бремени (налоговая нагрузка) может определяться процентным отношением всех уплачиваемых налогов к выручке от реализации, включая выручку от прочей реализации [10].

Показатель налоговой нагрузки, предложенный Минфином РФ, является одним из общих показателей налоговой нагрузки, которые отражают уровень всех налоговых платежей независимо от структуры налоговой системы, характера и содержания самих налогов и т.д.

Примеры алгоритмов их расчета применительно для банков представлены ниже:

$$\text{Налоговая нагрузка на доходы банка} = \frac{\text{Налоговые затраты}}{\text{Доходы банка}} \quad (2.1)$$

$$\begin{array}{l} \text{Налоговая нагрузка} \\ \text{на финансовые} \\ \text{ресурсы банка} \end{array} = \frac{\text{Налоговые затраты}}{\text{Среднегодовая сумма валюты баланса}} \quad (2.2)$$

$$\begin{array}{l} \text{Налоговая нагрузка} \\ \text{на собственный} \\ \text{капитал} \end{array} = \frac{\text{Налоговые затраты}}{\text{Среднегодовая сумма} \\ \text{собственного капитала по балансу}} \quad (2.3)$$

Вместе с тем, показатели общей налоговой нагрузки не учитывают основные источники уплаты налогов. Поэтому наиболее информативными представляются частные показатели налоговой нагрузки, вычисленные по источникам уплаты налогов.

В бухгалтерском учете банка налоги относятся на расходы банка, а также на прибыль банка. Поэтому каждая группа налогов в зависимости от источника, имеет свой критерий оценки налоговой нагрузки.

Налоговая нагрузка в этом случае определяется отношением налоговых затрат по соответствующей группе к источнику их покрытия:

$$\begin{array}{l} \text{Налоговая нагрузка} \\ \text{на расходы банка} \end{array} = \frac{\text{Налоговые затраты,} \\ \text{отнесенные на расходы банка}}{\text{Расходы банка}} \quad (2.4)$$

$$\begin{array}{l} \text{Налоговая нагрузка} \\ \text{на прибыль до} \\ \text{налогообложения} \end{array} = \frac{\text{Налоговые затраты за счет прибыли}}{\text{Прибыль до налогообложения}} \quad (2.5)$$

По нашему мнению все вышеуказанные показатели не совсем совершенны, так как они не учитывают главный финансовый результат деятельности банка (причем, не отражаемый в отчетности) – прибыль, которую имеет банк до уплаты всех налогов.

Но именно к этому общему знаменателю, по нашему мнению, и необходимо привести тяжесть налогового бремени для банка.

Поэтому, в практике оценки налоговой нагрузки возможно применение следующего показателя степени влияния налогов на финансовые результаты деятельности банка (СВН), рассчитываемого по следующей формуле [10]:

$$\text{СВН} = \frac{\text{Налоговые затраты, включая налог на прибыль (без НДС)}}{\text{Прибыль банка до уплаты налогов}} \quad (2.6)$$

При этом, прибыль до уплаты налогов – это расчетный показатель, определяемый как сумма чистой прибыли банка (после уплаты налога на прибыль) и суммы всех уплаченных банком налогов (без НДС).

Обоснование применения этой формулы в следующем - если предположить, что банк вообще не уплачивает налоги, то его фактическая прибыль равна сумме доходов банка без НДС минус расходы банка без учета всех уплаченных налогов.

Очевидно, что при отсутствии налогов показатель СВН равен нулю.

В случае уплаты установленных налогов налоговую нагрузку или степень влияния налогообложения на финансовые результаты деятельности банка можно рассчитать по формуле 2.6, как долю уплаченных банком налогов и других обязательных платежей в прибыли банка до уплаты всех налогов.

Поэтому с помощью данной формулы можно определить насколько сильно суммы уплачиваемых налогов уменьшают расчетную прибыль банка до уплаты всех налогов и использовать ее как в целях налогового анализа, так и в целях оценки эффективности принимаемых решений по оптимизации налоговых платежей банка.

Используя данные таблицы 2.3., в которой рассчитаны показатели формирования финансовых результатов деятельности ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2014–2016 годы определим показатель СВН банка за эти годы.

Таблица 2.3

Показатели расчета степени влияния налогообложения на финансовые результаты деятельности ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2014–2016 гг.

(тыс.руб.)

Показатели	Годы		
	2014	2015	2016
1. Чистые процентные доходы, после создания резерва под обесценение кредитов клиентам (с.1.1+1.2+1.3)	243238	247750	215394
1.1. Процентные доходы	630597	706320	649504
1.2. Процентные расходы	-404937	-495349	-432085
1.3. Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	17548	36779	-2025
2. Чистые операционные доходы	194282	169466	211088
2.1. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	-401	-1454	-986
2.2. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-87147	-81740	408137
2.3. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	159667	146695	-301950
2.4. Комиссионные доходы	165127	156061	159358
2.5. Комиссионные расходы	-49367	-50132	-53587
2.6. Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	1635	-3859	-2489
2.7. Прочие операционные доходы	4768	3895	2605
3. Чистые доходы, всего (с.1+с.2)	437520	417216	426482
4. Административные и прочие операционные расходы	-290421	-306561	-325637
4.1. Обязательные страховые платежи	-33071	-37958	-40694
4.2. Налоги	-6246	-6542	-7010
5. Прибыль до налогообложения (с.3+с.4)	147099	110655	100845
6. Налог на прибыль организаций	-22936	-35229	-1929
7. Чистая прибыль (убыток) после уплаты налога на прибыль и доходы (с.5+с.6)	124163	75426	98916
8. Сумма уплаченных налогов без НДС	62253	79729	49903
9. Прибыль (убыток) до уплаты налогов (с.7+с.8)	186416	155155	148819
10. Степень влияния налогов на финансовые результаты деятельности банка, % (с.8*100/с.9)	33,4	51,4	33,5

Произведенные расчеты показывают, что в 2014 г. суммы уплаченных налогов снизили прибыль банка без учета налоговых затрат на 33,4%, в 2015 г. - на 51,4%, а в 2016 г. снизили прибыль банка, сформированную до уплаты налогов, на 44,6%.

Поэтому можно сделать вывод, что более сильное влияние система налогообложения оказала на финансовые результаты деятельности ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» в 2015 г, то есть 51,4 процента прибыли, полученной банком в этом году до уплаты всех налогов и обязательных страховых платежей (а именно 155 млн. руб.), были истрачены на уплату налогов.

Таким образом, финансовая устойчивость любого коммерческого банка во многом зависит от величины его налоговых затрат, которые складываются из текущих налоговых обязательств. В целях минимизации таких расходов и увеличения прибыли банка необходимо решать задачи по оптимизации налогов с целью увеличения собственных средств.

2.2. Проблемы налогообложения коммерческих банков и пути их решения

Налогообложение коммерческих банков связано с чрезвычайно сложными проблемами, поскольку банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и субъектами, платежеспособность которых имеет важное общественное значение. Неплатежеспособность коммерческих банков чревата экономическими затруднениями для их многочисленных клиентов, задержкой выплаты заработной платы, возрастанием социальной напряженности. Вопрос надежности и ликвидности коммерческих банков - это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития коммерческих банков. От того, как будут функционировать и развиваться коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит, и увеличение доходов бюджетной системы России.

Главная задача при этом состоит в обеспечении стимулов для

инвесторов на финансовом рынке и одновременно в повышении прозрачности, экономической обоснованности процессов налогообложения финансовой деятельности.

В перспективе, на наш взгляд, налогообложение банков может осуществляться в соответствии с одной из следующих альтернатив:

- налогообложение банков по общей схеме, характерной для большинства организаций (как в настоящее время), но с коррективами, связанными с перераспределением налогового бремени между видами финансовых операций;

- установление специального налогового режима для кредитных организаций;

- введение дополнительных норм в Налоговый кодекс Российской Федерации, направленных на совершенствование налогообложения кредитных организаций при сохранении для них общего порядка налогообложения.

Следует подчеркнуть, что многие операции в деятельности кредитной организации на практике вызывают целый ряд вопросов и даже ситуаций налоговых споров.

Приведем виды налогов и финансовых операций, при осуществлении которых у налогоплательщиков наиболее часто возникают затруднения при расчете сумм налога или налоговой базы:

1. Оказание в одном пакете услуг, различных с точки зрения налогообложения.
2. Перевод денежных средств по поручению физических лиц.
3. Реализация драгоценных металлов и монет.
4. Реализация и изменение предметов залога.
5. Исполнение функций валютного контроля.
6. Получение информации по банковским счетам.
7. Заверение банком подписи клиента.
8. Передача имущественных прав юридическим лицам.

9. Оплата услуг по изготовлению бланков векселей и сертификатов.

Анализ складывающихся проблем в процессе налогообложения банков свидетельствует, что необходимо принять следующие меры:

1. Установить закрытый перечень доходов и расходов банка для целей исчисления налога на прибыль, для чего предлагается изменить статьи 290 и 291 НК РФ. Следует устранить п.22 ст. 290 НК РФ об отнесении к доходам банков «иных доходов, связанных с банковской деятельностью». В статье 291 НК РФ исключить пункт 21 «иные расходы, связанные с банковской деятельностью».

2. Внести изменения в законодательство о налогах и сборах, исключив операции и сделки кредитной организации из объекта налогообложения по налогу на добавленную стоимость с учетом незначительного количества операций и сделок кредитной организации, облагаемых налогом на добавленную стоимость. Установлено, что в настоящее время налогообложение кредитных организаций налогом на добавленную стоимость создает значительные препятствия при осуществлении ими своих прав, что вызвано необходимостью ведения отдельного учета облагаемых и не облагаемых налогом операций. В п.4 статьи 146 НК РФ следует указать, что не признаются объектом налогообложения НДС «операции кредитных организаций по обслуживанию коммерческой деятельности с долей денежных средств бюджетов и иных государственных и муниципальных накопительных фондов, список которых утверждает Правительство РФ».

3. Одним из наиболее значимых вопросов налогообложения коммерческих банков является налогообложение создаваемых резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности. Данные резервы имеют значительные размеры и оказывают влияние на финансовые результаты деятельности банка и соответственно на суммы подлежащего уплате налога на прибыль. В действующем порядке формирования резервов было бы эффективно предусмотреть включение в

состав резервов при расчете налогооблагаемой базы всех резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, независимо от обеспечения ссуды и группы риска.

4. Дифференциация ставки налога на прибыль организаций для коммерческих банков.

Рассмотрим последнее направление более подробно [15].

Налоговая нагрузка банка имеет двоякую природу, так как с одной стороны банки – крупнейшие налогоплательщики и применять к ним ставку по налогу на прибыль, аналогичную со ставкой, применяемой к другим секторам экономики не совсем справедливо. Но с другой стороны, изменения налоговой системы, произошедшие после 2010 года, спровоцировали увеличение налоговой нагрузки банков.

Данное явление во многом обусловлено тем, что специфика банковской деятельности подразумевает, что значительную долю в расходах занимают расходы на оплату труда работников, и связанные с ними обязательные страховые платежи.

Также необходимо учитывать последствия финансово-экономического кризиса и международных санкций, в результате которых увеличился рост просроченной задолженности, что отрицательно отразилось на финансовых показателях банков из-за несвоевременно полученного или вовсе неполученного процентного дохода, а также большого объема созданных резервов.

Кроме того, на балансах банков возросла доля непрофильных активов - имущества, оформленного в качестве обеспечения по кредитам. Реализация банками такого имущества, помимо того, что может оказаться экономически неэффективной, вследствие падения цен на отдельные виды активов, так же может привести к дополнительной налоговой нагрузке.

В данных условиях повышение ставки налога на прибыль для банков нецелесообразно.

В настоящее время необходимо соотносить вопросы преодоления финансовых кризисов с вопросами налогообложения банковских операций. При этом вместо специального налога для банков, который оценивается как несвоевременный и не достаточно эффективный в российских условиях, необходимо рассмотреть иные меры, позволяющие с одной стороны, «максимально расширить возможности для деятельности финансовых институтов», а с другой, стимулировать развитие определенных отраслей с использованием налогового регулирования банковского сектора.

Отнесение банков к крупнейшим налогоплательщикам подтверждает возможность введения дополнительного или дифференцированного налогообложения банковского сектора. Критериями дифференциации ставки налога на прибыль для банков могут быть: уровень рентабельности, величина балансовой прибыли, величина капитала банка, способ формирования уставного капитала.

Возможно, рациональным подходом в настоящее время стало бы введение системы льготного налогообложения прибыли банков, полученной от кредитования малого бизнеса, сельского хозяйства, отраслей реального сектора экономики, наукоемких отраслей экономики.

Предлагаемый подход к налогообложению банков предполагает вычисление с помощью методов экономико-математического моделирования единого критерия, на основании которого банки расставляются в единый ранжированный ряд. Определение критерия предлагается производить, исходя из анализа и оценки таких параметров, как доли средств банка, инвестированных в производство, срок кредитования, стоимость кредитных ресурсов для реального сектора экономики, влияние инфляции и показателя сбалансированности привлеченных и размещенных средств по срокам. В зависимости от значения вычисленного критерия должна варьироваться ставка налога на прибыль [15].

Вместе с тем, на наш взгляд, данная методика слишком сложна в применении, требует множество работы, как со стороны законодателя, так и специалистов, определяющих критерий вариации.

Бесспорно, данная методика позволяет оценить реальный вклад каждого банка в развитие реального сектора экономики посредством кредитования. Однако метод государственного поощрения – с помощью сниженной ставки налога на прибыль, в части зачисляемой в региональный бюджет, может не оказать необходимого влияния, и в случае бюджетных потерь будет требовать незамедлительной корректировки, что создаст барьеры в налоговом администрировании. Также банки, получая возможность применять минимальную величину региональной ставки налога на прибыль, увеличивают, таким образом, свою прибыль, которая в свою очередь может пойти на выплату дивидендов акционерам или увеличение капитализации банка.

Таким образом негативный эффект от применения дифференциации может превысить ожидания развития реального сектора экономики. Развитие реального сектора экономики, безусловно, приоритетная задача, однако применение достаточно сложной системы ставок может не позволить достичь указанной цели. Данную методику целесообразно вводить на определенную среднесрочную перспективу, для достижения конкретной цели. При этом данный вид стимулирования должен применяться в совокупности с иными, только в этом случае можно говорить об эффективном и успешном проведении программы, направленной на поддержку одного из секторов экономики.

На наш взгляд, дифференцируя ставку в настоящее время, необходимо принимать во внимание не одну задачу, а несколько, включая развитие не только приоритетных отраслей реального сектора экономики, а также самого финансового сектора и решение задач, поставленных в рамках мирового сообщества, направленных на компенсирование издержек, связанных с преодолением кризисов.

Таблица 2.4

Дифференциация ставки налога на прибыль организаций для банков в зависимости от вида прибыли

Вид прибыли, получаемой коммерческим банком	Ставка налога
Прибыль, полученная от кредитования наукоёмких отраслей экономики, инновационной деятельности	13%
Прибыль, полученная от кредитования реального сектора экономики	15%
Прибыль, полученная от спекулятивных операций	35%
Прочие виды прибыли	20%

Возможно, для решения указанной задачи, необходимо отталкиваться не от единого финансового результата, к которому применяется единая налоговая ставка, а разделить прибыль, получаемую банками на несколько составляющих и применять различные ставки к совокупности каждого вида.

Предложенный методологический подход дифференциации налоговой ставки трудно реализуем с точки зрения практического применения, в связи с существующими правилами учета банковских операций достаточно трудно отделить один вид прибыли от другого. Также необходимо учитывать, что низкая банковская маржа ведет к мало доходным операциям банка, обложение которых повышенной налоговой ставкой нецелесообразно. Однако эта мера может рассматриваться как один из возможных налоговых инструментов, рассчитанный на будущее.

В настоящее же время, принимая во внимание особенности формирования банками экономических показателей, можно было бы установить дифференцированные ставки в зависимости от оценки экономического положения банка, формируемой на основании Указаний Центрального Банка России от 30 апреля 2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков» и от 16 января 2004 г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Методика, описанная в приведенных указаниях, подразумевает отнесение банка к одной из пяти классификационных групп, на основании оценки результатов капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, установленных Банком России. В связи с чем, представляется обоснованным установить различные ставки для каждой из таких групп (см. табл.2.5).

Таблица 2.5

Дифференциация ставки налога на прибыль организаций для банков в зависимости от оценки экономического положения банка

Группа	Банки, относимые к указанной группе	Налоговая ставка
Первая группа	Банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности	30 %
Вторая группа	Банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев	24%
Третья группа	Банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов	20%
Четвертая группа	Банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка	15%
Пятая группа	Банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг,	13%

Также такая методика не позволит банкам фальсифицировать экономические показатели в целях налогообложения, так как в первую очередь сам банк заинтересован в том, чтобы попасть в одну из первых групп, так как эти группы предполагают определенные льготы для банков, а также отнесения банка к последним категориям может привести к его исключению из системы страхования вкладов, что крайне нежелательно для банка.

Коммерческие банки в РФ имеют право уменьшать прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. К сожалению, в наше время не все люди сознательны и поэтому процент возврата ссудных средств довольно низкий. Для улучшения данной ситуации банки могли бы провести работы по реализации более грамотной кредитной политики, более качественную работу проводить со своими клиентами (заемщиками), а также совершать эффективный экономический анализ кредитных вложений.

При выполнении этих пунктов существенно выросла бы прибыль коммерческих банков. Налогообложение коммерческих банков заключается в том, что государство посредством налога на прибыль могло бы стимулировать банковскую систему РФ.

Например, уменьшить ставку по налогу на прибыль банкам, которые занимаются долгосрочным кредитованием реального сектора экономики. Совершенствовать амортизационную политику, которая служит стимулом к росту объемов производства и инвестиций в банковской сфере. Дать возможность переносить кредитным организациям убытки на будущие налоговые периоды.

Если уменьшение процентной ставки по налогу на прибыль не окажет стимулирующее действие по налогообложению коммерческих банков, можно рассмотреть модель, где банки, которые кредитуют реальный сектор экономики на долгосрочной основе, будут временно освобождены от уплаты данного налога. Чтобы предприятия начали брать долгосрочные кредиты в банках, для них нужна мотивация, например уменьшение процентной ставки по кредитам.

Необходима корректировка налогового законодательства, в котором коммерческие банки будут временно освобождаться от уплаты налога на прибыль или будет уменьшена ставка по налогу на прибыль (например, в 2-3 раза), которые они получают от предоставления долгосрочных кредитов на развитие предприятий реального сектора экономики.

Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер, например, на период 3-5 лет. В бюджет будет поступать большее количество денежных средств, т.к. предприятия развиваются, а значит, появляются и другие налоги для уплаты, например налог на добавленную стоимость, его налоговой базой служит не прибыль, а объем реализации. Что касается банков, не все банковские операции облагаются налогом на добавленную стоимость, за счет этого бюджет теряет большую сумму налоговых платежей, поэтому необходимо расширить виды операций, которые облагаются НДС, за счет этого доля налоговых платежей в бюджет, заметно возрастет.[3]

Каждое изменение необходимо контролировать, но такого контроля на сегодняшний день у нас нет. Поэтому перед тем, как ввести изменения в налоговое законодательство необходимо создать контроль за использование долгосрочных кредитов по назначению. Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятиям получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест.

Можно создать следующие условия: временно освободить банки от уплаты налога на прибыль по операциям выдачи долгосрочных кредитов, которые предоставляют промышленным, строительным предприятиям. Освободить от налога на прибыль и банки, которые будут предоставлять долгосрочные кредиты в дорожные фонды.

Так же освободить от налога на прибыль и дорожные фонды на время строительства, т.е. в течение 5 лет, с первого дня эксплуатации производственных мощностей. Также можно предоставлять кредиты сельхозпроизводителям и предприятиям, которые занимаются переработкой сельхозпродукции. Введение предлагаемых условий не уменьшит поступления в бюджет, т.к. число рабочих мест увеличится, а значит и налоговые выплаты по налогу на прибыль, которые должны были бы поступать от коммерческих банков, будут способствовать большим поступлениям налог на доходы физических лиц и страховые взносы.

2.3. Рекомендации по оптимизации налогообложения коммерческого банка

Коммерческие банки, играют специфическую роль в экономике страны и представляют собой обособленную, жестко регулируемую, тщательно контролируемую, усиленно проверяемую государственными органами систему. Такое положение накладывает отпечаток на методы осуществления финансового управления в банках, в т.ч. налогового планирования и налоговой оптимизации.

В процессе оптимизации налогообложения коммерческих банков необходимо не только стимулировать их на финансирование предприятий реального сектора экономики, но и ограничивать их в возможностях по уклонению от уплаты налогов.

Налоговое планирование и налоговая оптимизация в банке усложняется нестабильностью налогового законодательства; частой коррекцией нормативных документов; большим количеством нормативных актов, обязательных к применению; отсутствием четкой системы обеспечения налогоплательщиков необходимой информацией об изменениях в налоговом законодательстве, а также разъяснениями относительно отдельных вопросов уплаты налогов; неточностью формулировок законодательных и нормативных актов, и, как следствие, неоднозначное их толкование; отсутствие координации между отдельными законами [50].

Рассматривая налогообложение коммерческих банков, можно выявить множество проблем в действующей системе налогообложения. Актуальный вопрос на сегодняшний день – необходимость оптимизации налогообложения коммерческих банков. В связи с этим возникает необходимость провести сравнительный анализ налогообложения коммерческих банков находящихся в России с моделью налогообложения коммерческих банков, находящихся в развитых странах мира.

Данный анализ поможет выявить недостатки в данном вопросе. Это связано с тем, что в странах с развитой рыночной экономикой, как и в

России, существуют довольно специфические особенности в формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имеется практика предоставления налоговых льгот для финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Проблема налогообложения коммерческих банков состоит в оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам. Система налогообложения банков также должна способствовать подъему экономики, поэтому необходимо банки к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики, вложения в рынок ценных бумаг и валютный рынок. В дальнейшем это приведет к увеличению доходов кредитных организаций, предприятий реального сектора экономики и через налоги положительно скажется на доходах бюджетов различных уровней.

В налогообложении коммерческих банков за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности.

В настоящее время существует несколько видов рычагов стимулирования.

Во-первых, это перенос убытка, он заключается, что банки могут переносить убытки на будущие налоговые периоды.

Во-вторых, это ставка налога, а именно: изменение ставки налога на прибыль для деятельности коммерческих банков, введение льгот для малых или только созданных коммерческих банков, изменение состава необлагаемых или облагаемых по ставке 0% доходов от деятельности и, наконец, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых коммерческим банком.

В-третьих, операции с налоговой базой, а именно: изменение перечня расходов банка, по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков,

которые формируют резервы по сомнительным долгам; проведение амортизационной политики; возможность отнесения на учет налогооблагаемые расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам.

В-четвертых, это метод учета, к нему можно отнести выбор метода определенных доходов и расходов для налогообложения банков: кассовый метод, либо метод начисления.

По-нашему мнению, важнейшими из вышеперечисленных рычагов являются налоговая база и налоговая ставка. Из постоянных изменений налоговой системы вытекают следующие проблемы: нестабильность в регулировании налоговых отношений; регулярные изменения, связанные с изменением и уплатой налогов; частое изменение законодательства по налогообложению кредитных организаций и проблемы по определению базы по уплачиваемым налогам.

Основной целью внедрения системы налогового менеджмента в банке должна быть организация налоговой деятельности, направленная на оптимизацию взаимодействия банка как субъекта ведения хозяйства, с системой налогообложения. При этом осуществление налоговой деятельности банка должно обеспечивать не столько минимизацию налоговых расходов, сколько повышение эффективности функционирования банка, в целом, учитывая его стратегические цели и задачи.

К задачам, которые должны обеспечить достижение данной цели, следует отнести:

1. Оптимизацию налоговой нагрузки с учетом показателей финансовых планов банка. Решение данной задачи должно обеспечить не только механическое снижение налоговых обязательств, но и направляться на снижение совокупности платежей за счет тех налогов, которые негативно влияют на формирование прибыли и объем имеющихся финансовых ресурсов банка.

2. Управление налоговыми расходами. Постановка данной задачи в современных условиях является достаточно актуальной, поскольку многие налогоплательщики, преследуя цель – снижение размера налоговых обязательств любыми средствами, нарушают налоговое законодательство. Такая ситуация часто приводит к негативным последствиям даже большим, чем полученная от такого снижения налоговых обязательств экономия, рост расходов, в связи с уплатой штрафных санкций и судебными расходами.

3. Максимизация конечного финансового результата деятельности. Данное задание является определяющим, поскольку получение прибыли является целью любой коммерческой деятельности. Выполнение данного задания прямо будет способствовать повышению показателей эффективности деятельности банка.

4. Увеличение объема финансовых ресурсов банка. Поскольку налогообложение осуществляет влияние на деятельность банка в виде оттока денежных средств в форме налоговых платежей, то погашение налоговых обязательств, в соответствии с налоговым календарем, а также их оптимизация высвобождает дополнительные оборотные средства, которые банк может использовать на другие цели, которые будут способствовать повышению эффективности его деятельности.

На сегодняшний день оптимизация налогообложения - один из факторов, определяющих конкурентоспособность бизнеса. Мировой опыт наглядно свидетельствует не только о признании государством возможности или правомерности такой оптимизации, но и о ее эффективности.

В Российской Федерации на уровне судебной практики фактически признано право хозяйствующего субъекта на уменьшение своих налоговых обязательств, то есть на оптимизацию налогообложения. Например, в Постановлении от 27 мая 2003 г. № 9-П Конституционный Суд РФ подчеркнул допустимость законной оптимизации налоговых платежей - таких действий налогоплательщика, которые хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в

использовании предоставленных законом прав, связанных с освобождением от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных форм предпринимательской деятельности и соответственно оптимального вида платежа [50].

Оптимизация налогообложения - это процесс, позволяющий оптимизировать и минимизировать или в определённой степени уменьшить выплату налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему и при правильной организации не влечет неблагоприятных последствий для налогоплательщика. В настоящее время эффективная оптимизация налогообложения для банков так же важна, как и кредитная или маркетинговая стратегия. Это связано не только с возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и с общей безопасностью как самого банка, так и его должностных лиц.

При использовании методов оптимизации следует помнить, что все операции должны иметь экономическое обоснование и правильное документальное оформление. В противном случае применение таких схем по минимизации налогов может рассматриваться как уклонение от уплаты налогов, что может повлечь за собой определенные штрафные санкции.

Рассмотрим способы оптимизации суммы НДС, уплачиваемой банком, а также ее влияние на сумму налога на прибыль банка.

Если плательщик НДС осуществляет как облагаемые, так и не облагаемые НДС операции, то суммы НДС учитываются либо в стоимости таких товаров в соответствии с п. 2 ст. 170 НК РФ, либо принимаются к вычету согласно ст. 172 НК РФ, либо принимаются к вычету по НДС в пропорции, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ, а в остальной части учитываются в стоимости приобретенных товаров (работ, услуг).

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» является плательщиком НДС, так как оказывает услуги, облагаемые НДС.

Налоговая база и сумма НДС, начисленного банком по операциям, облагаемым НДС, в первом квартале 2016 г. показаны в табл. 2.6.

Расчет суммы НДС, начисленной к уплате ЗАО УКБ
«Белгородсоцбанк» в бюджет в первом квартале 2016 г. по операциям,
признаваемым объектом обложения НДС

Наименование	Облагаемая база НДС, руб.	Ставка налога, %	Сумма НДС, руб.
1	2	3	4
1. Выполнение функций агента валютного контроля	898711	18%	161768
2. Комиссия за выдачу дубликата приложения к выписке и реализация основных средств	38173	18%	6871
3. Услуги по инкассации	2721153	18%	489807
4. Сдача помещения в аренду	212847	18%	38312
5. Доставка денежной наличности	127058	18%	22870
6. Сдача сейфов в аренду	6413	18%	1154
7. Сдача сейфов в аренду (аванс)	57633	18%	10374
8. Комиссия за оформление документов клиентов, векселей и др. документов	338070	18%	60910
9. Комиссия за заверку документов печатью банка; другие доходы по поручению физических лиц	10040	18%	1807
10. Комиссия по брокерским и депозитарным операциям	47313	18%	8516
11. Комиссия по выданным чековым книжкам	56400	18%	10152
12. Комиссия за заверку карт, копий учредительных документов	64340	18%	11581
13. Аванс комиссии за заверку карт	4940	18%	889
14. Комиссия от эмиссии банк карт	18644	18%	3356
15. Доход, связанный с заключением договоров	185000	18%	33300
16. Комиссия по выдаче утерянных ключей и т.д.	254	18%	45
17. Комиссия, начисленная в предыдущем месяце, оплаченная в отчетном	2680	18%	482
Общая сумма НДС, начисленного банком по операциям, облагаемым НДС	4789669	18%	862194

Пунктом 5 ст. 170 НК РФ установлено, что банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

При этом вся сумма НДС, полученная банками по операциям, подлежащим обложению НДС, подлежит уплате в бюджет [3].

Согласно учетной политике ЗАО УКБ «Белгородсоцбанке» в целях налогообложения, в соответствии с п.5 ст. 170 НК РФ, суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), полностью включаются в балансовую стоимость товаров (работ, услуг), затраты по которым принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций.

Данные суммы отражаются в декларации по НДС в Разделе 3, по строкам 020 и 140 соответственно. Общая сумма начисленного налога отражается по строке 180. НДС восстановленного нет.

Далее рассмотрим применение второго способа учета НДС в коммерческом банке (по удельному весу доходов, полученных от облагаемых НДС операций, в общей сумме доходов банка), который может рассматриваться как способ оптимизации НДС и целесообразность применения этих способов в целях оптимизации налога на прибыль банка (см. табл.2.7).

Результаты анализа рациональности применяемых способов исчисления НДС в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» в целях оптимизации налогообложения, позволяют сделать вывод о том, что применение второго способа учета НДС (по удельному весу доходов, полученных от облагаемых НДС операций, в общей сумме доходов банка) является более выгодным как для снижения налоговой нагрузки, так и для увеличения чистой прибыли банка: налоговая экономия составит 331,3 тыс.руб., соответственно на эту же сумму увеличится чистая прибыль банка.

Таблица 2.7

Расчет сумм НДС и налога на прибыль в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» в первом квартале 2016 г. различными способами, предусмотренными НК РФ

(тыс. руб.)

Показатели	Расчеты при применении специального для банков способа уплаты НДС (без применения налоговых вычетов)	Расчеты при применении способа уплаты НДС по удельному весу доходов, облагаемых НДС, в общей сумме доходов банка
1.Общий объем доходов банка (без НДС) В том числе по операциям	83309,3	83309,3
1.1. не облагаемым НДС	78519,6	78519,6
1.2. облагаемым НДС	4789,7	4789,7
2. Суммы НДС, полученные с клиентов	862,2	862,2
3. Стоимость материальных ценностей, работ, услуг отнесенных на расходы банка без НДС	37910,7	37910,7
4. НДС по материальным ценностям и услугам, относимым на расходы банка	6823,9	6823,9
5. Удельный вес доходов, облагаемых НДС в общей сумме доходов банка	не рассчитывается	6,1%
6. Сумма НДС, подлежащая вычету	-	416,3 (6823,9*6,1%)
7. Сумма НДС, относимая на расходы банка	6823,9	6407,6 (6823,9-416,3)
8. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет	862,2	445,9
9. Прочие расходы банка, учитываемые при исчислении налога на прибыль	35312,4	35312,4
10. Прибыль банка (с.1 - с.3 – с.7 – с.9)	3262,3	3678,6
11. Налог на прибыль	625,5	735,7
12. Сумма уплаченных НДС и налога на прибыль	1514,7	1181,6
13. Чистая прибыль банка	2609,8	2942,9

Рассмотрев предложенные способы оптимизации налогообложения в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», следует отметить, что выбор того или иного способ оптимизации налогообложения в банке, необходимо обосновать с помощью расчета налоговой величины, которая зависит от альтернативного способа в правильности сделанного выбора.

2.4. Рекомендации по организации системы внутреннего контроля налогообложения коммерческого банка

Рассматривая систему внутреннего контроля коммерческого банка, в отдельную категорию следует выделить такую составляющую, как внутренний налоговый контроль, который выполняет в банке контрольную, организационную и информационную функции [36].

Финансовая устойчивость любого коммерческого банка во многом зависит от величины его налоговых затрат, которые, в свою очередь, складываются из текущих налоговых обязательств, претензий налоговых органов и затрат на консультационное обслуживание по спорным ситуациям в сфере налогообложения.

Внутренний налоговый контроль является основной составляющей всей области внутреннего контроля, поскольку правильность расчета и уплаты налогов напрямую влияет на достоверность финансовой отчетности кредитной организации. Система внутреннего контроля в широком смысле - это совокупность задач, принципов функционирования, организационных мер, методик и процедур, которые используются для эффективного контроля за корректностью исчисленных налоговых сумм, предотвращения и исправления ошибок и искажения информации в формах налоговой отчетности, а также своевременная подготовка отчетности в рамках текущей работы отдела внутреннего контроля.

При этом внутренний налоговый контроль можно определить как инструмент проверки правильности учета налогооблагаемых баз и точности расчета налоговых сумм, подлежащих уплате, правильности составления и своевременности подачи налоговых деклараций.

Исходя из данного определения, можно выделить следующие задачи внутреннего налогового контроля:

- оценка правильности определения налогооблагаемой базы для каждого вида налога;

- подтверждение законности и обоснованности определения налоговых льгот;
- определение корректной налоговой ставки для каждого из видов налогов;
- контроль правильности отражения операций по начислению и уплате налогов и сборов на счетах бухгалтерского учета;
- контроль своевременности уплаты налогов в бюджеты различных уровней в соответствии с действующим законодательством;
- разработка рекомендаций по вопросам минимизации уплачиваемых налогов и сокращения налоговых рисков.

При осуществлении налогового контроля в коммерческом банке могут применяться как математические, так и аналитические контрольные процедуры.

Математические контрольные процедуры представляют собой проверку произведенных расчетов методом повторного пересчета, который производится иными способами, отличными от первоначального способа расчета, а также сопоставление полученных результатов и их выверку.

Аналитические контрольные процедуры включают в себя следующие действия:

- проверку данных, содержащихся в налоговой отчетности, путем их сопоставления с данными синтетических и аналитических регистров бухгалтерского учета и отчетности;
- сопоставление данных налоговой отчетности с данными налоговых регистров и форм налоговой отчетности за предыдущие отчетные периоды;
- проверку соответствия применяемого метода учета и расчета размера налоговых обязательств нормам действующего законодательства и учетной политике коммерческого банка;
- контроль правомерности использования налоговых льгот и специальных налоговых ставок;

- проверку полученных отчетных данных на противоречие и соответствие;

- сопоставление показателей отчетного периода с данными предыдущих периодов и их анализ (в части отклонений от нормальных значений); при этом рекомендуется выработать критерии существенности отклонений по каждому виду налога для унификации анализа;

- проверку устранения замечаний по формам налоговой отчетности за предыдущий период и их анализ для предотвращения повторения подобных замечаний в будущем;

- контроль критических областей налогового учета (с высоким уровнем риска возникновения ошибок или искажения налоговой отчетности).

В части прочих контрольных процедур можно выделить такие процедуры, как:

- соблюдение подотчетности исполнителей;
- получение письменных расшифровок данных налоговых регистров;
- контроль внедренных прикладных программ и компьютерных информационных систем (в т.ч. учет изменений компьютерных программ и разграничение прав доступа на функциональных уровнях).

Рассмотрим направления контроля системы внутреннего налогообложения.

Выделяют четыре составляющие налогообложения:

- налоговое администрирование;
- налоговое планирование и оптимизация;
- налоговое консультирование;
- управление налоговыми рисками.

Из перечисленных направлений в первую очередь следует обратить внимание на налоговое планирование.

Налоговое планирование, реализуемое посредством составления ежегодного налогового бюджета, представляет собой комплекс методов

расчета налогового бремени банка на очередной финансовый год и в среднесрочной перспективе.

Для коммерческого банка можно выделить следующие элементы налогового планирования:

- учетную политику банка (совокупность методов ведения налогового и бухгалтерского учета);

- организацию налогового и бухгалтерского учета (позволяет получить оперативную и достоверную информацию о финансовой деятельности банка для рационального налогового планирования);

- налоговое поле (список всех налогов, которые банк обязан уплатить в бюджет, прогноз размера уплачиваемых налогов, сроки их уплаты в бюджет).

Величина налоговых платежей прогнозируется исходя из анализа фактических налоговых платежей за предшествующие периоды;

- схемы налогового планирования (необходимы для обоснования снижения налоговой нагрузки);

- стратегию оптимизации налоговых обязательств (снижение величины налоговых обязательств путем использования всех законодательных льгот плательщиком);

- налоговый календарь (необходим для составления прогноза и выполнения контроля сроков уплаты налогов в бюджет, а также своевременности предоставления налоговой отчетности во избежание штрафных санкций).

В широком смысле налоговое планирование можно определить как выбор оптимального варианта осуществления деятельности кредитной организации с целью минимизации размеров налоговых обязательств.

Сегодня все чаще возникают ошибки, вызванные неправильным толкованием действующих законодательных актов, а также замедленной реакцией на вносимые изменения в налоговое законодательство. Именно поэтому в каждом коммерческом банке необходимо создавать группу специалистов, которые будут заниматься решением вопросов, касающихся

ведения финансовой деятельности, и осуществлять непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства в РФ.

Крупные многофилиальные российские и зарубежные банки чаще всего придерживаются именно такой системы контроля налогообложения, где налоговый учет и контроль выделены в отдельное обособленное внутреннее подразделение (отдел), где сотрудники занимаются вопросами, касающимися исключительно налогового учета и контроля и изменений законодательства в данной области.

Плюсы данной системы очевидны: непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства и ежедневный контроль рисков, связанных с исчислением и уплатой налогов, а также анализ новых методов налогообложения и выбор наиболее эффективного. Перечисленные плюсы ведут к повышению эффективности ведения налогового учета.

Средние и малые банки в российской практике преимущественно используют иную схему в части контроля налогообложения. Обычно налоговый учет и контроль в средних и малых банках не выделяется в обособленный отдел, а все функции по части контроля налогообложения возлагаются на сотрудников отдела отчетности. Таким образом, налоговый контроль осуществляется, как правило, в период сдачи отчетности, что значительно снижает эффективность ведения налогового учета и повышает налоговые риски кредитной организации.

Эффективность ведения налогового учета в кредитной организации можно оценить при помощи периодического проведения процедуры мониторинга. Для этого в кредитной организации должен быть разработан план-график проведения мониторинга, определены лица, ответственные за его осуществление, а также разработаны способы (процедуры) его проведения (таблица).

Мониторинг на регулярной основе позволяет отслеживать все изменения налогового законодательства и своевременно выявить возможные налоговые риски банка. Результаты своевременного анализа изменений в

налоговом законодательстве позволяют принять меры по предотвращению или уменьшению выявленных налоговых рисков.

Одной из главных составляющих налогового контроля является управление налоговыми рисками. С целью снижения вероятности финансовых потерь из-за нарушения налогового законодательства (по непреднамеренным причинам) любому коммерческому банку необходимо идентифицировать налоговые риски и моделировать карту рисков, выделяя наиболее критичные области с учетом вероятности их наступления.

Возможны различные методы управления налоговыми рисками и обязательствами в зависимости от размеров банка, степени публичности и уровня развития корпоративного управления в банке.

При этом выделяют несколько наиболее популярных тенденций в части управления налоговыми рисками. Так, наиболее распространенные формы управления налоговыми рисками для средних и малых российских банков следующие:

- налоговый риск воспринимается исключительно с позиции риска доначисления налогов и штрафов в результате проверки налоговых органов;
- налоговый отдел не выделен в самостоятельную организационную единицу в банке, и поэтому расчетом налогов и принятием решений занимается в основном главный бухгалтер;
- управление налоговыми рисками заключается только в оспаривании решений налоговых органов по итогам проверки;
- отсутствуют единые принципы оценки налоговых рисков, поэтому наиболее часто решения по данным вопросам принимаются на основе принципов консерватизма.

Такие подходы к управлению налоговыми рисками способствуют снижению вероятности разногласий и споров с налоговыми органами, поскольку в их основе заложен принцип максимального консерватизма и четкого следования разъяснениям налоговых органов.

Но при выборе одного из вышеперечисленных подходов коммерческий банк, как правило, переплачивает налоги и неэффективно использует методы налогообложения. Это связано с тем, что принципы консерватизма мешают использовать наиболее оптимальные способы налогового планирования, предусмотренные законом, а затратность внедрения и администрирования некоторых идей ведет к отказу от них в пользу простоты учета. В качестве примера подобной ситуации можно привести отказ от использования амортизационной премии и нелинейного метода амортизации для целей налогового учета.

Помимо этого, принципы оценки рисков и принятия решений в области налогообложения не формализованы и полностью зависят от уровня квалификации конкретного сотрудника. В связи с этим данный подход обычно приводит к запоздалой реакции и реализации на практике более сложных налоговых рисков или рисков, по которым отсутствуют официальные комментарии налоговых органов и правоприменительная практика.

Крупные коммерческие банки управляют налоговыми рисками иначе.

В большинстве случаев налоговый отдел выделен в самостоятельную организационную единицу либо выделен специальный сотрудник, который занимается налоговыми вопросами ежедневно. В обязанности такого специалиста обычно входят консультация бизнес-подразделений по налоговым вопросам, взаимодействие с налоговыми органами и участие при необходимости в спорах и судах.

Наиболее распространенными формами управления налоговыми рисками являются следующие:

- налоговые риски оцениваются для целей финансовой отчетности (как по уже предъявленным претензиям, так и по невыявленным);
- расчет налогов осуществляет налоговый отдел либо бухгалтерия;

- решения по налогам принимаются главным бухгалтером или финансовым директором только после консультации с налоговым специалистом;

- управление налоговыми рисками осуществляется как по предъявленным претензиям (через оспаривание), так и по еще не выявленным благодаря ежедневному мониторингу ситуации.

Внутренний налоговый контроль, конечно же, должен включать такие мероприятия, как мониторинг, анализ и аккумуляция информации об исчисленных и уплаченных платежах в пользу бюджета, контроль взаимодействия представителей банка с налоговыми органами, и другие вопросы, касающиеся контроля исполнения налогового законодательства.

Задача внутреннего контроля налогообложения заключается не только в определении полноты и своевременности уплаты налогов, но и в обеспечении снижения налогового бремени. Необходимость включения в состав внутреннего контроля налогов налогового планирования, и прежде всего деятельности, направленной на оптимизацию налоговых платежей, не оставляет сомнений.

Стратегия и стиль работы руководителей коммерческого банка - отношение менеджеров к потерям из-за штрафных санкций, понимание ими роли внутреннего контроля в оптимизации налогов и потерь доходов организации, конкретные действия в отношении организации системы внутреннего контроля и ее совершенствования - являются основой для предотвращения потерь любой кредитной организации [36].

Подводя итог, отметим, что внутренний налоговый контроль можно рассматривать как составную часть системы внутреннего контроля, устанавливаемой руководством в процессе финансовой деятельности для обеспечения наиболее эффективного управления коммерческим банком.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного в работе исследования выявлено, что банки и другие кредитные учреждения играют особую роль в налоговых правоотношениях, связанную с доведением и контролем за полнотой и своевременностью налоговых поступлений от налогоплательщиков в государственный бюджет. Вместе с тем подчеркнуто, в соответствии с налоговым законодательством РФ коммерческие банки сами являются плательщиками установленных видов налогов в бюджет.

Поэтому в работе была поставлена цель - исследование действующего механизма налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации, а также направлений его совершенствования.

В связи с этим, в первой главе работы рассмотрена деятельность банков в качестве элемента налогового механизма и как субъектов налогообложения, а также особенности исчисления и уплаты в бюджет коммерческими банками налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организаций, имущественных налогов. Выявлено, что банки имеют существенные отличия в системе налогообложения от других организаций, особенно по НДС и налогу на прибыль.

Во второй главе работы на материалах ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» проведен анализ структуры и динамики его налоговых платежей за 2014–2016 годы, который показал, что наибольший удельный вес в их сумме, например, в 2016 г. занимали следующие платежи: обязательные страховые платежи – 75,3%; налоги, включаемые в расходы банка – 12,9%; налог на добавленную стоимость – 8,2%; налог на прибыль организаций – 3,5%.

В целом, можно отметить, что изменение структуры уплачиваемых банком налогов в течение анализируемого периода в основном произошло из-за снижения в общей сумме налогов доли налога на прибыль с 34,9% в 2014 г. до 3,5% в 2016 г.

Изменение структуры уплачиваемых банком ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» налогов объясняется анализом их динамики, который показал, что снижение суммы уплаченного налога на прибыль в 2016 г. по сравнению с 2014 г. на 91,6% повлекло снижение общей суммы уплаченных банком налогов на 17,2%.

На динамику и структуру налоговых платежей ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за исследуемый период оказали влияние следующие факторы:

- увеличение расходов на выплату заработной платы работникам банка повлияло на увеличение суммы обязательных страховых платежей;

- увеличение расходов на материально–техническое снабжение банка повлекло увеличение суммы НДС, уплаченной поставщикам товаров (работ, услуг) и включаемой в расходы банка.

- увеличение среднегодовой стоимости налогооблагаемого имущества банка в 2016 г. по сравнению с 2014 годом, объясняемое, в основном, увеличением остатков по счету основных средств бухгалтерского учета, включаемым в налогооблагаемое имущество, повлияло и на увеличение суммы налога на имущество организаций, и, в целом, налогов, относимых на расходы банка.

В целом выявленную тенденцию повышения или снижения сумм уплачиваемых банком налогов нельзя оценить однозначно положительной или отрицательной без анализа налоговой нагрузки или влияния сумм уплачиваемых банком налогов на его финансовые результаты деятельности.

На основе проведенного анализа динамики и структуры налоговых платежей банка во второй главе работы показана методика анализа влияния налогообложения на финансовые результаты деятельности банка, с использованием которой, а также рассчитанных в работе показателей формирования финансовых результатов деятельности ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» за 2014–2016 годы определена степень влияния

налогообложения на финансовые результаты деятельности банка за эти годы.

Произведенные расчеты показали, что в 2014 г. суммы уплаченных налогов снизили прибыль банка без учета налоговых затрат на 33,4%, в 2015 г. - на 51,4%, а в 2016 г. снизили прибыль банка, сформированную до уплаты налогов, на 44,6%. Поэтому сделан вывод, что более сильное влияние система налогообложения оказала на финансовые результаты деятельности ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» в 2015 г, то есть 51,4 процента прибыли, полученной банком в этом году до уплаты всех налогов и обязательных страховых платежей (а именно 155 млн. руб.), были истрачены на уплату налогов.

Таким образом, сделан вывод, что финансовая устойчивость банка во многом зависит от величины его налоговых затрат, которые складываются из текущих налоговых обязательств. В целях минимизации таких расходов и увеличения прибыли банка необходимо решать задачи по оптимизации налогов с целью увеличения собственных средств.

Заключительным этапом второй главы работы стало выявление проблем налогообложения коммерческих банков и определение путей их решения, а также выработка рекомендаций по оптимизации налогообложения коммерческого банка и по организации системы внутреннего контроля налогообложения коммерческого банка.

В работе выделены следующие задачи внутреннего налогового контроля: оценка правильности определения налогооблагаемой базы для каждого вида налога; подтверждение законности и обоснованности определения налоговых льгот; определение корректной налоговой ставки для каждого из видов налогов; контроль правильности отражения операций по начислению и уплате налогов на счетах бухгалтерского учета; контроль своевременности уплаты налогов в бюджеты различных уровней; разработка рекомендаций по вопросам минимизации уплачиваемых налогов и сокращения налоговых рисков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юрист, 2017. – 63 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая [Текст]: офиц. текст. – М.: Омега-Л, 2017. – 690 с.
3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения [Текст] // Федеральный закон от 18 июля 2011 г. №227-ФЗ. – Собрание законодательства Российской Федерации.
4. О Центральном банке Российской Федерации [Текст] // Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ. – Собрание законодательства Российской Федерации.
5. О банках и банковской деятельности [Текст] // Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. – Собрание законодательства Российской Федерации.
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Текст] // Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П.
7. Авдеев В. Налоговая политика банка [Текст] / В.Авдеев //Аудит и налогообложение. – 2012. – № 11 – 12.
8. Артемьева Н.В. Новая инструкция Банка России об обязательных нормативах [Электронный ресурс] / Н.В.Артемьева, Г.И. Гайфулина //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – № 3.
9. Артемьева, Н. Указание №4212-У: что изменилось? [Текст] / Н.Артемьева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018. – №2.
10. Аулов Ю.Л. Налоговый менеджмент [Текст]: Учебное пособие / Ю.Л. Аулов. – Белгород: «Константа», 2010. – 74 с.

11. Аулов, Ю. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Текст] / Ю.Л.Аулов. – Белгород: «КОНСТАНТА», 2014. – 92 с.
12. Бондаренко, Т. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления [Текст] / Т.Н.Бондаренко, В.И.Алехина // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – №5.
13. Боровикова Е.В. Налоговое планирование как подсистема финансового планирования в кредитной организации [Текст] / Е.В.Боровикова // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 1.
14. Воронова М. А. Особенности налогообложения коммерческих банков [Текст] // Научный журнал. – 2017. – №5 (18). – С. 57-59.
15. Гайфулина Г.И. Финансовый результат с учетом СПОД для целей налогообложения [Текст] / Г.И.Гайфулина // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – № 2.
16. Глубокова, Н. Концепция дифференциации ставки налога на прибыль организаций для банков [Электронный ресурс] / Глубокова Н.Ю., Ефимова Т.А. // Режим доступа: http://www.rusnauka.com/32_PVMN_2011/Economics/1_93355.doc.htm.
17. Грязева В. Драгоценные металлы: сложные вопросы бухучета и налогообложения [Текст] / В.Грязева // Бухгалтерия и банки. – 2011. – № 7.
18. Ермошина, Т. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения [Текст] / Т.В.Ермошина, И.А.Уварова // Контентус. – 2013. – №4 (9). – С. 19-24.
19. Ефремова, Е. Как применять инвестиционный налоговый вычет по налогу на прибыль? [Текст] / Ефремова Е. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018. – №2.
20. Здоровенко А.О. НДС при оказании банковских услуг, связанных с привлечением денежных средств [Текст] / А.О.Здоровенко // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. – № 8.

21. Зима, О. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков [Текст] / О.В.Зима // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 6.
22. Зима, О. Налогообложение коммерческих банков: исторический аспект [Текст] / О.В.Зима // Налоги и налогообложение. – 2011. – № 9.
23. Кавелина Н. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный)» [Электронный ресурс] / Н.Ю. Кавелина // Подготовлен для системы Консультант Плюс. – 2012. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
24. Кацаев М.А. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации [Текст] / М.А.Кацаев // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – №7.
25. Князев А. Информация о контролируемых сделках кредитной организации [Текст] / А.Л.Князев // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – №1.
26. Князев, А. Методы трансфертного ценообразования: рекомендации для банков [Текст] / А.Л.Князев // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – №3.
27. Князев, А. Выполнение кредитными организациями функций налоговых агентов [Текст] / А.Князев // Бухгалтерия и банки. – 2017. – №9.
28. Комарова Е.И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний [Текст]: практикум : Учебное пособие. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2014. – 104 с.
29. Коновалов, Д. Налог на прибыль: анализ спорных ситуаций [Текст] / Д.Коновалов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018. – №1.
30. Кубрак А.А. Спорные вопросы налогообложения [Текст] / А.А.Кубрак // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – № 3.

31. Лермонтов Ю.М. Налоговая ответственность банков [Текст] / Ю.М.Лермонтов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. – № 3 – 4.
32. Лермонтов Ю. Нормируемые расходы в налогообложении прибыли [Текст] / Ю.Лермонтов //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. – № 2.
33. Литвинова С.А. Налогообложение коммерческих банков: особенности и направления развития [Электронный ресурс] // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – №4. Ч.4. – Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2015/04/52143>.
34. Манушин, Д. Уточнение сути налогового противоречия и меры по его ослаблению в условиях кризиса: борьба с теневой экономикой и переход на справедливые правила налогообложения [Текст] / Д.В.Манушин // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – №№1,2.
35. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Текст] : Учебное пособие; под ред. Е.Б. Шуваловой. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К°, 2012. - 176 с.
36. Нестеренко К. Контроль налогообложения как часть системы внутреннего контроля коммерческого банка / К.А.Нестеренко, Л.А.Николаева // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014. – №2.
37. Никулкин, Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2015. – №6.
38. Пантюшов О.В. Банк как специальный субъект налоговой ответственности [Электронный ресурс] / О.В. Пантюшов //Адвокат. – 2012. – № 10.
39. 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.

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

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

42. Рабинович, А. Кредитные организации. Спорные вопросы налогообложения имущества / Рабинович А. // Финансовая газета. – 2016. – №32.

43. Рабинович, А. Налогообложение банком расчетов по договорам в условных единицах / Рабинович А. // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №7.

44. Романова М.В. Большая книга бухгалтера банка (БКББ): Ежегодный справочник-альманах. Часть I. "Налогообложение"[Текст]/ М.В. Романова. – М.: Издательский дом «Регламент», 2009. – 682 с.

45. Саркисянц А. Фискальная политика и налогообложение банков [Электронный ресурс] / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. – 2012. – №11.

46. Семенихин В.В. Непрофильные активы банка: проблемы учета и налогообложения [Электронный ресурс] / В.В. Семенихин //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2010. – № 4.

47. Сергеева, Е. Судебный спор налогового органа с банком / Сергеева Е. // Налоговый вестник. – 2016. – №6.

48. Ситникова, Е. Налог на прибыль: особенности доходов в виде процентов / Ситникова Е. // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №1.

49. Сурков, А. Налоговые платежи через «проблемные» банки / Сурков А.А. // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2017. – №11.

50. Суханова И.В. Методика определения налоговой нагрузки на прибыль коммерческого банка [Текст] / И.В.Суханова // Налоги и налогообложение. – 2011. – № 10.

51. Фоевцов, С. Особенности обложения налогом на прибыль сделок РЕПО / Фоевцов С. // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №4.

52. Фоевцов, С. Особенности формирования резерва по ссудной задолженности в целях налогообложения / Фоевцов С. // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №2.

53. Фролова Г.Н. Учет валютных операций [Текст] / Г.Н. Фролова //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. – №11.

54. Хрунова И.К. Учетная политика для целей бухгалтерского учета в 2013 году [Текст] / И.К. Хрунова //Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2012. – № 12.

55. Шалухо П.И. Налогообложение выплат эмитента в сделках РЕПО [Текст] / П.И. Шалухо, А.П. Шалухо // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – № 3.

56. Шлыгин Р.А. Переоценка основных средств и отражение ее результатов в учете банка [Текст] / Р.А. Шлыгин // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2013. – № 3.

57. Шмаков, Н. Отчетность по форме 0409118: как рассчитывать условные обязательства кредитного характера? // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018. – №2.

58. Янохова, А. Расчет кредитными организациями налога на имущество в свете новых разъяснений Минфина России / Янохова А. // Бухгалтерия и банки. – 2017. – №2.

59. Финансовая отчетность ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belsocbank.ru/news-306/>.

ПРИЛОЖЕНИЯ