Морозова Елизавета Даниловна

магистрант

Набережночелнинский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Казанский
(Приволжский) федеральный университет»

г. Набережные Челны, Республика Татарстан

DOI 10.31483/r-63878

СПЕЦИФИКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

***Аннотация:** статья посвящена специфике налоговой нагрузки банковских учреждений в современных реалиях.*

***Ключевые слова:** налоги, банк, фискальные платежи, НДС, налог на прибыль.*

В современных условиях хозяйствования в России нет единого термина, характеризующего влияние налоговой системы на хозяйственную деятельность экономических субъектов и их финансовое состояние. Для этого применяются понятия «налоговая нагрузка», «налоговое бремя», «налоговый пресс» и др.

В контексте налогового регулирования банковской деятельности можно выделить две объективные составляющие, на которые оказывается воздействие, а именно: коммерческие банки и центральный банк.

В рамках налогового регулирования коммерческих банков, последний выступает преимущественно плательщиком налогов и других платежей, имеющих фискальный характер. Можно выделить три группы налогов и фискальных платежей, уплачиваемых банками:

- обычные налоги, то есть те же налоги, уплачиваемые другими хозяйствующими субъектами;
- специфические налоги, то есть такие, плательщиками которых являются только финансовые учреждения и банки в частности, однако не являются обычные предприятия;

– специальные налоги, которые внедряются на временной основе для осуществления антикризисного управления банковским сектором.

Законодатели довольно часто вносят различные изменения в налоговое законодательство. Рассчитать возможные финансовые последствия нововведений можно с помощью показателя налоговой нагрузки. Методика расчета должна давать возможность изменять значения отдельных факторов и сравнивать результаты при разных вариантах налогообложения. В специальной литературе учеными предлагается множество различных подходов к исчислению величины налоговой нагрузки предприятия. На законодательном уровне также не существует единой универсальной методики.

Специфика функционирования коммерческого банка, проявляющаяся в перераспределении аккумулированных свободных денежных средств в стране, отражается на особенностях всех финансово-кредитных отношений компании. Исключением не являются и налоговые отношения, в которые вступают кредитные организации. В первую очередь специфика сказывается на отдельных элементах взимаемых налогов (н., доходы и расходы банка, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, отражают специфические банковские операции), также на возможности использования различных видов льгот и т. д. Данные обстоятельства свидетельствуют о возможном формировании налоговой нагрузки кредитных организаций, учитывая особенности их деятельности.

Необходимо отметить, что в настоящее время формирование налогового бремени в основном исходит из деятельности организаций некредитной сферы, а величина нагрузки коммерческих банков рассчитывается, исходя из общепринятых правил, не учитывая специфики их функционирования.

В связи с чем неотъемлемым является рассмотрение формирования налогового бремени кредитной организации через анализ существующих методик.

За рубежом специфические черты налогообложения финансового сектора, а значит банковских учреждений, выражаются через применение двух видов

налогов – налога на финансовую деятельность (Financial Activity Tax) и налога на финансовые транзакции (Financial Transaction Tax).

Основные причины введения налога на финансовую деятельность можно сформулировать следующим образом:

- рост дополнительных поступлений от финансового сектора в ответ на предоставление государственных гарантий;
- функционирования налога на финансовую деятельность в виде аналога НДС на финансовые услуги;
- компенсация других форм неявной государственной поддержки;
- ограничения масштабов банковского сектора.

Базой налогообложения этим налогом могут выступать как в целом сумма заработной платы и прибыли банка, так и сверх выплаченная зарплата и сверх-прибыли.

В контексте определения центрального банка в системе налогового регулирования следует заметить, что существуют случаи, когда центральный банк выступает плательщиком определенных налогов. Так, например, в Филиппинах центральный банк – Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP), является плательщиком дивидендов и многих общегосударственных и местных налогов. Фактически эти средства аккумулируются государством для погашения обязательства 'обязательств предшественника BSP – Central Bank of the Philippines (CBP), который был объявлен банкротом в связи с аккумуляцией значительного дефицита операционной деятельности, вызванного чрезмерной квазифискальной деятельностью [1].

Специфика механизма порядка уплаты и исчисления банковскими организациями и другими кредитными организациями НДС регламентирована Главой 21 НК РФ. В банковских организациях НДС облагается незначительная доля услуг. Большая часть услуг финансового характера, в том числе банковских освобождаются от обложения НДС. Это обусловлено тем, что в банковской услуге отсутствует добавочная цена, так как не имеет зависимости от оплаты труда работников банков, амортизации и прочих показателей. На уровень

тарифов по операциям банковского характера влияют кредитные, валютные и процентные риски, а также значительная конкуренция в области банковской деятельности.

Таким образом, на базе вышеизложенного можно сделать выводы следующего характера:

1. Концептуальные основы специфики налогового регулирования деятельности банков, устанавливаются при определении налоговой нагрузки на центральный банк.
2. Целесообразно учитывать как объем фактически уплаченных им налогов, так и объем реализованных квазифискальных операций.
3. Кроме того, можно рассчитать показатель налоговой нагрузки на банковский сектор в целом, который бы учитывал аналогичные индивидуальные показатели по коммерческим и центральным банкам.
4. Агрегированный показатель позволит получить вполне закономерные и объективные выводы, если учитывать рассматриваемую в этой работе специфику функционирования банковского сектора.

Список литературы

1. Андрущенко В.А. Экономические и внеэкономические аспекты налогообложения / В.А. Андрущенко, В.И. Ляшенко // Финансы. – 2015. – №1. – С. 36–43.
2. Барулин Ю.М. Теория и история налогообложения: учебное пособие / С.В. Барулин. – М.: Экономист, 2016. – 319 с.
3. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2017. – №2.
4. Белостоцкая В.А. Налоговая нагрузка / В.А. Белостокская // Финансы. – 2017. – №12. – С. 75–79.

5. Берч Н.Я. Налоговая нагрузка как отдельная экономическая категория: теоретическая сущность и попытки расчета / Н.Я. Берч // Научные труды НИФИ. – 2018. – №2 (43). – С. 111–118.

6. Ватаманюк А.С. Методика и прагматизм расчета налоговой нагрузки на крупных налогоплательщиков / А.С. Ватаманюк // Научный вестник Херсонского государственного университета. Серия: Экономические науки. – 2017. – №9. – С. 160–164.