

УДК 336.025

ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Мусаева Х.М., Алиев Б.Х., Джапарова Л.Г.

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru

Данная статья посвящена вопросам формирования налоговой политики коммерческих банков и оценке путей ее совершенствования в современных условиях развития Российской Федерации. В работе определена важность налоговой политики коммерческого банка. Рассмотрены основные черты современной экономической ситуации в российской банковской системе, способы стимулирования налогообложения коммерческих банков за рубежом. Определены задачи и важнейшие факторы формирования налоговой политики. Рассмотрены позиции и тенденции развития российских кредитных организаций в целом по банковской системе. Проанализировано развитие банковской системы, а также динамика банковских активов Российской Федерации на современном этапе. Предложены направления совершенствования в области налогообложения коммерческих банков. Сделаны выводы об эффективности применения предложенных путей совершенствования налоговой политики коммерческих банков Российской Федерации.

Ключевые слова: налоги, налогообложение кредитных организаций, налоговая политика, банковская деятельность, налоговые доходы банков

FORMATION OF THE TAX POLICY OF COMMERCIAL BANKS AND THE WAYS OF ITS IMPROVEMENT

Musayeva Kh.M., Aliev B.Kh., Dzhaparova L.G.

Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

This article focuses on the issues of tax policy of commercial banks and evaluating ways to improve it in modern conditions of development of the Russian Federation. The paper identified the importance of the tax policy of the commercial bank. The main features of the current economic situation in the Russian banking system, ways to stimulate the taxation of commercial banks abroad. Defined objectives and critical factors of tax policy. We consider the position and development trends of Russian credit organizations in the banking system. It analyzed the development of the banking system, as well as the dynamics of the Russian banking assets at the present stage. Directions of improvement in the area of taxation of commercial banks. The conclusions on the effectiveness of the suggested ways to improve the tax policy of commercial banks in the Russian Federation.

Keywords: taxes, tax credit organizations, tax policy, banking, tax revenues of banks

Банковский сектор как неотъемлемая часть финансовой и экономической систем оказывает существенное влияние на процессы, происходящие в рамках как национальной, так и глобальной экономик. Налогообложение кредитных организаций, осуществляемое в рамках общей концепции налогообложения, определено их специфической ролью, поскольку они являются крупными налогоплательщиками и экономическими субъектами, чья платежеспособность имеет большое общественное значение.

Банки, осуществляя кредитование организаций и физических лиц, получают процентные доходы, служащие основой совокупных доходов и оказывающие значительное влияние на финансовый результат деятельности.

Банковская система РФ на современном этапе характеризуется появлением на рынке банковских услуг новых крупных коммерческих банков, трансформацией многих крупных банков в банки-банкроты, растущих из числа средних банков, усиливающейся конкуренцией между различными финансовыми посредниками за средства

населения и организаций; высокой динамичностью изменений и значительной неопределенностью в нормативно-правовых основах регулирования, что влияет на принятие рациональных управленческих решений, проблемой ликвидности коммерческих банков, деятельность которых во многом зависит от внешних источников и подвержена сильному влиянию факторов внешней среды, прекращением деятельности целого ряда средних и мелких банков, особенно в регионах. Так, по данным ЦБ РФ на 01.01.2016 г., по сравнению с 01.01.2014 г. отозвано на 140 лицензий больше. Прибыль банков сократилась на 276449,1 млн руб. В Республике Дагестан количество банков сократилось с 76 до 15 за этот же период [9]. Настоящий период характеризуется неустойчивостью банковской системы, неэффективностью управления и достижения финансовых результатов деятельности. Для государства банковская система не смогла оказать достойной опоры ни в вопросах обеспечения банками своевременных налоговых перечислений юридических и физических лиц в бюджеты различных уровней,

ни в вопросах собираемости налогов непосредственно от банковской деятельности [2, с. 18].

Актуальность вопросов налогообложения коммерческих банков не вызывает сомнения. Данная тема гармонично вписывается в общероссийскую дискуссию о проблемах совершенствования налоговой политики РФ, формирования единой национальной налоговой системы и доработки Налогового кодекса.

Рассматривая различные виды финансовой политики коммерческих банков, можно уточнять, конкретизировать методы и цели проведения рассматриваемой финансовой политики. Налоговая политика выражает последствия от реализации той или иной финансовой политики. С ее помощью, например, можно оптимизировать налог на прибыль при формировании доходов от реализации кредитной или валютной политики и расходов, связанных с реализацией дивидендной или эмиссионной политики [3, с. 32]. Налогооблагаемая база по налогу на имущество формируется как результат инвестиционной политики, а НДС – как результат реализации процентной политики. В этом и прослеживается связь налоговой политики с остальными видами финансовой политики.

Налоговая политика коммерческих банков имеет исключительное значение для внутреннего анализа эффективности их деятельности, а также для оценки влияния налогового законодательства на формирование кредитного рынка, и, в частности, кредитование реального сектора экономики [8, с. 3].

В направлении целевых установок банковского менеджмента можно дать следующее определение налоговой политики. *Налоговая политика банка – система среднесрочных целевых установок в области трансформации банковских ресурсов в налоговые платежи, а также система принципов и методов, увязанных с достижением стратегических финансовых целей* [4, с. 6]. По сравнению с целями налоговой политики банка целевые установки финансовой стратегии банка представляются более конкретными, определенными и приспособленными к налоговой ситуации, формирующейся в среднесрочном периоде [1, с. 56].

Если рассматривать задачи формирования налоговой политики современных коммерческих банков в контексте финансовой стратегии, то их можно определить следующим образом:

- создание банку условий, позволяющих получение ею приемлемой прибыли при лимитировании общего кредитного риска;
- подбор разнообразных вариантов вложения банками своих средств в виде креди-

тов с более тщательным расчетом операционных доходов;

- обеспечение баланса по срокам, затратам и объемам между ресурсами кредитных организаций.

С учетом этого, можно выделить следующие важнейшие факторы формирования налоговой политики кредитных организаций на современном этапе развития Российской Федерации:

- частые изменения в налоговом законодательстве и, как результат – принятие ведомственных нормативных актов и разъяснений по вопросам уплаты коммерческими банками налога на прибыль и НДС;

- повышающаяся конкуренция между коммерческими банками, возрастающая «борьба» за клиента, увеличение расходов и маркетинговых издержек, не относящихся к операционным, что связано с проблемой формирования налоговой базы по налогу на прибыль;

- стремление банков к повышению своего влияния в определенных частях банковского рынка, расширение географии банковской деятельности, что связано с проблемой улучшения налогообложения прибыли дочерних банков;

- формирование банковских инноваций в русле депозитных, кредитных и расчетно-кассовых операций, особенно за счет покупки современных информационных технологий, непосредственно сказывающихся на налоге на имущество;

- международный характер банковского бизнеса, связанный с проблемой избежания двойного налогообложения прибыли, полученной в зарубежном отделении банка;

- изменение норм резервирования и процентная политика ЦБ РФ;

- влияние изменения международных финансовых санкций и валютных курсов (отчетливо наблюдающиеся за последние месяцы).

Позиции коммерческих банков России по кредитному обслуживанию в большей мере зависят от перспектив развития банковского рынка, во многом определяющихся валютными курсами. В случае, когда иностранная валюта становится ненадежной для банковской деятельности, необходимо свести к минимуму использование данной валюты, в то же время более активно внедряя рублевую валюту, включая валюту и по кредитным сделкам.

Предполагается, что в целом банковская система России будет расти и активно развиваться [10]. И вправду, за последние годы активы банковского сектора РФ неуклонно растут, и по сравнению с 2013 годом в 2015 году они выросли на 25576,6 млрд руб., или на 44,54 % (таблица).

Динамика активов российских кредитных организаций в 2013–2015 гг., млрд руб.

Активы	1.01.14	1.01.15	1.01.16	Абсолютный	%
Денежные средства, драгоценные металлы и камни, всего	1 608,7	2 754,2	1 898,3	289,3	18,00
Денежные средства	1 523,1	2 671,8	1 801,3	278,2	18,26
Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран, всего	2 264,9	3 297,8	2 464,4	199,5	8,80
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 496,5	2 675,2	2 536,3	1039,8	69,48
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	7 822,3	9 724,0	11 777,4	3955,1	50,56
Прочее участие в уставных капиталах	353,9	427,6	568,0	214,1	60,49
Производные финансовые инструменты	175,8	2 298,6	1 261,0	1085,2	717,29
Кредиты и прочие ссуды – всего	40 535,3	52 115,7	57 511,4	16976,1	41,87
Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 147,5	1 222,3	1 277,6	130,1	11,34
Использование прибыли	192,2	177,0	125,5	-66,7	-35,71
Налог на прибыль	188,6	157,7	110,1	-78,5	-41,62
Прочие активы – всего	1 826,0	2 960,5	3 579,8	1753,8	96,04
Всего активов	57 423,1	77 653,0	82 999,7	25576,6	44,54

Источники: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1606.pdf.

Подчеркивая позитивную динамику в банковских активах, все же приходится констатировать снижение прибыльности коммерческих банков и непосредственно уменьшение налога на прибыль на 78,5 млрд руб., или на 41,62%. Бесспорно, на увеличение поступлений по налогу на прибыль в бюджет от банковского сектора не стоит надеяться и в ближайшей перспективе.

Получение банками прибыли в ближайшей перспективе будет также затруднено, как по причине снижения темпов развития экономики России, так и в связи с ухудшением качества банковских активов (и увеличения резервных отчислений в последующем) [6, с. 27]. По этой причине важно налоговыми методами стимулировать банковский сектор экономики.

Согласно макроэкономическому прогнозу Банка России, до конца 2017 г. зарубежные рынки капитала останутся частично закрытыми для российских компаний, из-за чего ВВП в 2016 г. сократится на 1,0–1,6% [13]. Заемщикам необходимо погасить примерно 120 млрд долл. в текущем году, а с учетом возможностей рефинансирования – 65 млрд, что примерно в два раза меньше, чем в 2015 г. В связи с чем необходимо заметить, что аналогичные показатели многих стран Европы намного превышают наши показатели. В результате чего фактический рост активов (и в особенности – кредитования) может и должен быть более значительным.

Одновременно прослеживается усиление процессов расширения банков за счет их

слияния и усиления надзорной функции ЦБ РФ. За прошедшие два года число функционирующих коммерческих банков, имеющих право на совершение банковских операций, уменьшилось на 190 ед., или на 20,59%, составив 733 ед. [12]. Сравнительно недавно появились многочисленные микрофинансовые организации, которые специализируются на мелком кредитовании физических лиц, однако они еще не готовы к вовлечению в более масштабную банковскую деятельность. Возросли кредитные риски, и на фоне этого общий объем прибыли коммерческих банков продолжает падать (993 584, 589 141 и 191 965,4 млн руб. на 1 января 2014, 2015 и 2016 гг. соответственно).

Кредитные организации, выступая в роли субъекта предпринимательской деятельности, уплачивают в бюджет следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, налог на операции с ценными бумагами, земельный налог и транспортный налог. С точки зрения налогового регулирования деятельности коммерческих банков, особую роль играют НДС и налог на прибыль [7, с. 125].

В налогообложении коммерческих банков за рубежом особое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности [5]. Выделим наиболее ключевые способы стимулирования развития банков посредством льготного налогообложения:

– установление льгот для мелких или только созданных кредитных организаций;

– повышение ставки по налогу на прибыль для успешно функционирующих прибыльных коммерческих банков;

– улучшение амортизационной политики для стимулирования роста объемов инвестиций и производства в сфере банковской деятельности;

– освобождение доходов банка от налогов, поступивших от долгосрочных кредитов для производства, и уменьшение ставки налога на прибыль, полученной организациями от использования банковского кредита долгосрочного характера на модернизацию или развитие производства;

– выбор метода определенных расходов и доходов для налогообложения банков – это кассовый метод или метод начисления.

Одной из самых серьезных проблем, возникающих при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, служит право кредитных организаций и иных учреждений уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Кредитные организации России работают в сложных экономических условиях, условиях нестабильности, с которой и связана основная масса рисков [11]. В подобной ситуации формирование резервов кредитных рисков после определения налогооблагаемой базы не имеет смысла. Напротив, возможность отнесения сумм отчислений в резервы на расходы банков повысила бы устойчивость отечественных кредитных организаций, что положительно сказалось бы на укреплении в целом банковской системы России.

Первоочередными, с точки зрения совершенствования системы налогообложения кредитных организаций, являются следующие вопросы:

– из совокупности доходов и расходов, учитываемых для целей налогообложения, следует исключить переоценку средств в иностранной валюте, поступивших коммерческим банкам в оплату уставных капиталов;

– в разряд резервов, включаемых в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль у коммерческих банков, необходимо принимать все резервы, сформированные согласно нормативным актам ЦБ РФ под риски, вызванные добросовестными операциями и сделками;

– нематериальные активы следует отнести к объектам, имеющим непосредственное отношение к деятельности банков, что позволит отнести начисленный по этим объектам износ к расходам, входящим в себестоимость оказываемых банками услуг и в расчет налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль;

– к расходам, принимаемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, необходимо отнести затраты капитального характера по объектам производственного назначения (имеющим прямое отношение к банковской деятельности), а также расходы, связанные с устройством банком филиалов и представительств;

– упразднить налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, как неэффективный и побуждающий теневой бизнес.

Таким образом, учитывая особую роль налога на прибыль в налоговом регулировании деятельности коммерческих банков, необходимо наиболее эффективно облагать прибыль, которая увеличит объем и количество кредитов, выдаваемых для реального сектора экономики, направленных на инвестирование в ценные бумаги организаций и в валютный рынок, что в итоге приведет к увеличению доходов коммерческих банков, бюджетов всех уровней и предприятий реального сектора экономики. В данном случае налогообложение будет выступать в качестве инструмента развития экономики и стимулятора процесса производства и реализации работ, товаров, услуг.

Процесс совершенствования налогообложения кредитных организаций приведет к росту налоговых доходов бюджетов, что, в конечном итоге, улучшит экономику и государство в целом. Причем государство путем перераспределения полученных доходов решит проблемы необеспеченных слоев населения, ослабит социальную напряженность общества и т.д.

Список литературы

1. Алиев Б.Х., Абдулгалимов А.М., Мусаева Х.М., Магомедова Р.М., Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х. *Налого и налогообложение: учебник*. – М., 2007.
2. Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А., Салманов С.И. *Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение // Финансовая аналитика: проблемы и решения*. – 2015. – № 40 (274). – С. 9–20.
3. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Сулейманов М.М. *О налоговом регулировании доходов субъектов Федерации // Финансы*. – 2011. – № 1.
4. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Сулейманов М.М. *О налоговом регулировании доходов субъектов Федерации // Финансы*. – 2011. – № 1.
5. Ахмедова Л.А., Султанова Э.А., Алиев Р.Н. *Методические основы оценки эффективности воздействия налогового стимулирования на инвестиционную активность в регионах // Экономика и предпринимательство*. – 2015. – № 12–4 (65–4). – С. 453–457.
6. Зайков В.П., Гаврилов А.А., Погорелов А.В. *Методологические подходы к формированию налоговой политики банка // Финансы и кредит*. – М., 2013. – № 36. – С. 2–9.

7. Набиев Р.А., Тактаров Г.А., Арыкбаев Р.К., Вахромов Е.Н., Локтева Т.Ф., Набиева А.Р., Чалов В.В. Финансовая политика России. – М.: Изд-во: Финансы и статистика, 2008. – 400 с.

8. Налоговые системы зарубежных стран: учебник / Б.Х. Алиев, Х.М. Мусаева. – М.: Юнити-Дана, 2013.

9. Никулкин Р.Н. Пути совершенствования налогообложения коммерческих банков в современных условиях // Инновационная наука. – 2015. – № 6. – С. 124–126.

10. Носова И.В. Новые меры пруденциального регулирования и надзора // Банковское дело. – М., 2015. – № 5. – С. 26–31.

11. Обзор банковского сектора Российской Федерации [электронный ресурс] // Аналитические показатели. – 2015. – № 149. – [http://www.cbr.ru/analytics/bank system/obs_1606.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1606.pdf).

12. Перспективы развития банковского сектора России [электронный ресурс]. – <http://www.webeconomy.ru>.

13. Программа «Основные направления налоговой политики РФ на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов», Министерство Финансов РФ, 2014.

References

1. Aliev B.H., Abdulgaliyev A.M., Musaeva H.M., Magomedova R.M., Kazimagomedova Z.A., Aliev B.H. Nalogi i nalogooblozhenie: uchebnik. M., 2007.

2. Aliev B.H., Kazimagomedova Z.A., Salmanov S.I. Riski bankovskogo sektora: diagnostika i preduprezhdenie // Finansovaya analitika: problemy i resheniya. 2015. no. 40 (274). pp. 9–20.

3. Aliev B.H., Musaeva H.M., Sulejmanov M.M. O nalogovom regulirovanii dohodov subektov Federacii // Finansy. 2011. no. 1.

4. Aliev B.H., Musaeva H.M., Sulejmanov M.M. O nalogovom regulirovanii dohodov subektov Federacii // Finansy. 2011. no. 1.

5. Ahmedova L.A., Sultanova E.A., Aliev R.N. Metodicheskie osnovy ocenki jeffektivnosti vozdejstvija nalogovogo stimulirovanija na investicionnuju aktivnost v regionah // Jekonomika i predprinimatelstvo. 2015. no. 12–4 (65–4). pp. 453–457.

6. Zajkov V.P., Gavrilov A.A., Pogorelov A.V. Metodologicheskie podhody k formirovaniju nalogovoj politiki banka // Finansy i kredit. M., 2013. no. 36. pp. 2–9.

7. Nabiev R.A., Taktarov G.A., Arykbaev R.K., Vahromov E.N., Lokteva T.F., Nabieva A.R., Chalov V.V. Finansovaya politika Rossii. M.: Izd-vo: Finansy i statistika, 2008. 400 p.

8. Nalogovye sistemy zarubezhnyh stran: uchebnik / B.H. Aliev, H.M. Musaeva. M.: Juniti-Dana, 2013.

9. Nikulkin R.N. Puti sovershenstvovanija nalogooblozhenija kommercheskih bankov v sovremennyh uslovijah // Innovacionnaja nauka. 2015. no. 6. pp. 124–126.

10. Nosova I.V. Novye меры prudencialnogo regulirovanija i nadzora // Bankovskoe delo. M., 2015. no. 5. pp. 26–31.

11. Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii [jelektronnyj resurs] // Analiticheskie pokazateli. 2015. no. 149. [http://www.cbr.ru/analytics/bank system/obs_1606.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1606.pdf).

12. Perspektivy razvitija bankovskogo sektora Rossii [jelektronnyj resurs]. <http://www.webeconomy.ru>.

13. Programma «Osnovnye napravlenija nalogovoj politiki RF na 2014 god i na planovyj period 2015 i 2016 godov» Ministerstvo Finansov RF, 2014.