

**А.З. Дадашев, д-р экон. наук., проф.,**  
*Всероссийский заочный финансово-экономический институт,*  
*г. Москва*

## **НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА БАНКА КАК ФАКТОР КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ**

Распределение налогового бремени по отраслям экономики неразрывно связано с идеей справедливости и всеобщности налогообложения. На макроуровне налоговое бремя экономики определяется как доля налогов в валовом внутреннем продукте, а на уровне отрасли – как доля налогов в валовой добавленной стоимости, созданной организациями данного вида экономической деятельности.

На микроэкономическом уровне налоговое бремя – это часть дохода организации, которая уплачивается в бюджетную систему в виде налогов и сборов. На микроуровне (для различения с налоговым бременем) назовем этот показатель налоговой нагрузкой организации. Налоговое бремя можно рассматривать как показатель привлекательности налоговой системы страны, так как оптимально выстроенная система налогообложения должна не только обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, но и способствовать предпринимательской активности.

Исчисление показателей налогового бремени и налоговой нагрузки необходимо в целях сравнительного изучения уровня и структуры налогообложения в разных странах и принятия решений хозяйствующими субъектами о размещении производства и инвестициях в экономику. Показатель налоговой нагрузки может быть использован налоговыми органами для сравнительного анализа ее уровня по организациям одной отрасли. И если нагрузка заметно ниже, чем в других организациях данной отрасли, необходимо в рамках камеральной проверки провести дополнительное изучение вопроса с целью выявления причин относительно заниженной налоговой нагрузки (уклонение от налогов, оптимизация налогообложения в рамках законодательства).

Уровень налоговой нагрузки рассчитывается как отношение суммы всех уплаченных налогов к некоему интегральному показателю – к выручке.

Сумму уплачиваемых организацией налогов целесообразно сравнивать не только с выручкой, но и с добавленной стоимостью. Все то, что выручено организацией от продажи своей продукции (услуг) за вычетом использованных в процессе деятельности материальных компонентов производства, и есть собственно *добавленная стоимость*. Выручка от реализации продукции (услуг) за вычетом материальных затрат является *источником собственных средств* (того, что остается организации – чистая прибыль и амортизация) и *источником уплаты налогов* (того, что организация должна отдавать государству, в бюджетную систему).

Величина налогов, уплачиваемых организацией в качестве налогоплательщика и в качестве налогового агента по налогу на доходы

физических лиц, может быть использована для дифференцированного расчета уровней налоговой нагрузки организации.

Совокупность налоговых платежей банка в бюджетную систему страны формирует его налоговую нагрузку. Если соотнести совокупные налоговые платежи с доходами банка, то получим результат, характеризующий уровень налоговой нагрузки банка.

В расчетах налоговой нагрузки целесообразно использовать:

- 1) показатель *налоговой нагрузки* банка, в котором учтены налоги, уплачиваемые им в качестве налогоплательщика;
- 2) показатель *консолидированной налоговой нагрузки*, включающий налоговую нагрузку банка и налоги, удерживаемые им в качестве налогового агента (в частности, при выплате заработной платы работникам).

Чем ниже уровень налоговой нагрузки банка, тем выше у него чистая рентабельность активов (соотношение чистой прибыли, остающейся у банка после уплаты налога на прибыль, и активов) и потенциальная конкурентоспособность. Опираясь на высокую чистую рентабельность активов, банк может установить более привлекательные условия для мобилизации пассивов и тем самым укрепить свою конкурентоспособность на денежном рынке.