

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Постановка проблемы.** До 1991 г. большинство банков в Российской Федерации принадлежало государству. Появившиеся к этому времени коммерческие и кооперативные банки были немногочисленны и не играли большой роли в экономике страны. Проведенное в конце 80-х – начале 90-х годов прошлого столетия акционирование государственных специализированных банков и превращение их в коммерческие привело к становлению двухуровневой банковской системы и практически совпало с формированием современной налоговой системы России.

Исследование особенностей налогообложения коммерческих банков показало, что по мере развития и углубления рыночных преобразований в России их налоговое бремя постоянно и неуклонно снижается.

Отсутствие опыта и знаний о международном опыте построения налоговых систем, приспособленных к функционированию в условиях рыночной экономики, явились главной причиной того, что российская налоговая система изначально обладала врожденными недостатками. Фискальная направленность налогообложения в России одновременно характеризовалась дифференцированным подходом к различным категориям налогоплательщиков. Банки, как правило, платили большинство действующих налогов по максимальным ставкам.

**Изложение основного материала.** В Российской Федерации, начиная с 1992 г., все организации являлись плательщиками налога на прибыль, в то время как банки в течение двух лет, с 1992 по 1993 г. облагали результаты деятельности налогом на доходы.

Налог на доходы банков платился по высокой ставке – 30 % от доходов банка (прибыль плюс зарплата работников банка). Это послужило причиной широкого распространения разнообразных методов “неофициальной” выплаты зарплаты с выводом ее из-под налога: беспроцентные ссуды на длительный или неопределенный срок, вклады под огромные проценты, льготная продажа валюты по курсу в тысячи раз ниже рыночного и тому подобные. Некоторые из этих методов в настоящее время фактически легализованы и облагаются только налогом на доходы физических лиц, а некоторые формально запрещены, но продолжают использоваться благодаря нечетким формулировкам законодательства.

С 1 января 1994 г. коммерческие банки стали плательщиками налога на прибыль, определяемую как разницу между полученными доходами банка и произведенными расходами, то есть банки приравнивали по объекту налогообложения ко всем другим субъектам хозяйственной деятельности. Однако законодатель сохраняет за банками неоправданно высокие ставки налога – 45 %,

далее снижает до 43 % и позднее – до 38 % (для всех остальных налогоплательщиков, соответственно, 38, 35 и 32 %).

Вместе с тем, следует отметить, что банки, как и другие предприятия, имели право на многочисленные налоговые льготы по налогу на прибыль. Так, они были освобождены от уплаты налога на прибыль, направленную на инвестиционную деятельность, содержание социально-культурной и жилищно-коммунальной сферы, не облагалась налогом прибыль, полученная от превышения положительных курсовых разниц от переоценки валюты над отрицательными. К сожалению, предоставление банкам такой льготы (в какой-то мере оправданной для предприятий-производителей) повлекло за собой дальнейшее повышение курса валюты, так же как предоставление льгот по государственным ценным бумагам способствовало строительству пирамиды ГКО.

В конце 90-х годов в российской налоговой системе произошли кардинальные изменения, и это связано, прежде всего, с введением в действие с 1 января 1999 г. части первой Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), регулирующего все стадии налоговых правоотношений.

Во-первых, были законодательно установлены особые требования, предъявляемые к актам законодательства о налогах и сборах, касающиеся как содержания, так и порядка их введения. Согласно НК РФ органы исполнительной власти издают нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением, только в предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях. В связи с этим приказы, инструкции и методические указания органов исполнительной власти по вопросам налогообложения не относятся к актам законодательства о налогах и сборах и обязательны только для своих соответствующих подразделений.

Во-вторых, установлен исчерпывающий перечень налогов и сборов, взимаемых на территории Российской Федерации. Мерой, обеспечивающей предсказуемость налогового законодательства, стало установление на федеральном уровне основных элементов налогообложения по региональным и местным налогам, что призвано оградить хозяйствующих субъектов от необоснованного повышения налоговой нагрузки. С другой стороны, региональные и местные власти могут самостоятельно устанавливать по региональным и местным налогам отдельные элементы налогообложения для проведения собственной налоговой политики. Эти положения НК РФ призваны гарантировать стабильность условий предпринимательской деятельности.

В-третьих, достаточно подробно были прописаны общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, регламентирован процесс налогового администрирования – комплекса форм и методов осуществления налогового контроля, предусмотрен закрытый перечень видов налоговых правонарушений, в целом, с учетом требований соразмерности и справедливости, значительно снижены размеры налоговых санкций.

Полнота правового регулирования налоговых отношений обеспечивалась по мере введения в действие, начиная с 1 января 2001 г., в полном объеме глав части второй НК РФ. Все последующие изменения – отмена налогов, уплачиваемых с выручки от реализации товаров, снижение налогообложения фонда оплаты труда, установление единой ставки налога на доходы физических лиц, введение регрессивной шкалы обложения ЕСН, снижение ставки по налогу на прибыль

организаций – были направлены, прежде всего, на то, чтобы российская налоговая система стала более справедливой и нейтральной по отношению к различным категориям налогоплательщиков.

**Выводы.** Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации в целом существует достаточно оптимальная структура налогов, когда действия государства направлены на создание стабильного налогового законодательства, устойчивых налоговых баз и минимизации возможного ухода от налогов.

Действующее в настоящее время российское налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов на банки, рассматривая их в плане налогообложения как обычные хозяйствующие субъекты, но с учетом тех или иных особенностей. Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги.

В Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом взимаются 17 налогов: 9 федеральных, 3 региональных, 2 местных налога и 3 налога специальных налоговых режимов. Фактически, коммерческие банки являются плательщиками только восьми налогов (при наличии объекта налогообложения): налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость, единого социального налога, налога на доходы физических лиц, государственной пошлины, налога на имущество организаций, транспортного налога, земельного налога. Остальные налоги банки не платят, во-первых, потому, что Законом “О банках и банковской деятельности” банкам запрещены любые операции по производству и торговле материальными ценностями, а во-вторых, потому что банкам запрещен переход на более льготные в части налоговой нагрузки специальные налоговые режимы.

Что касается характеристики отдельных налогов, уплачиваемых сегодня банками в России, то следует отметить следующее.

Абсолютное большинство банковских операций освобождены от уплаты НДС. Это соответствует действующим принципам налогообложения добавленной стоимости в мировой практике налогообложения.

Порядок исчисления и уплаты единого социального налога, налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций, земельного налога не предусматривает дополнительных налоговых льгот для банков, но и не усиливает тяжесть их налогообложения расширением налоговой базы, увеличением налоговых ставок и другими элементами налогообложения. По налогу на прибыль резкое снижение налоговой ставки с 35 до 24 процентов при одновременной отмене налоговых льгот фактически не уменьшили, в наоборот, увеличили налоговую нагрузку для банков.

#### *Список литературы*

1. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2004. – № 2. – С. 11-15.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: части первая и вторая. – М.: Юрайт-Издат, 2005. – 458 с.
3. Оганян К.И. Основные направления реформирования налогообложения банков // Закон. Финансы. Налоги. – 2005. – № 8. – С. 56-67.
4. Смирнов Е.Е. Банки и налоги: между прошлым и будущим // Специализированный методический журнал “Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке”. – 2005. – № 2. – С. 81-85.

5. Снитко А.А. Налогообложение кредитных организаций в 2005 году // Специализированный методический журнал “Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке”. – 2005. – № 1. – С. 53-57.  
Получено 08.11.2006

Феоктисова, Т.В. Особенности налогообложения банков в Российской Федерации [Текст] / Т.В. Феоктисова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. – Суми: УАБС НБУ, 2007. - Т. 19. - С. 142 – 146.