

УДК 336.22:336.713

*Е.Ф. Киреева, проф., д-р экон. наук; С.К. Хотина, аспирант, ассистент кафедры налогов и налогообложения, Белорусский государственный экономический университет*

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ**

*В статье анализируется проводимая в Республике Беларусь реформа, направленная на совершенствование системы налогообложения коммерческих банков с целью повышения ее эффективности, а также снижения налоговой нагрузки в банковской сфере для повышения ее конкурентоспособности, в том числе на мировых рынках, привлекательности для инвесторов, ускорения процессов внедрения современных банковских технологий. Рассмотрено позитивное влияние происходящих изменений в деятельности коммерческих банков в связи с переводом их на общий режим налогообложения. Кроме того, затрагиваются проблемные вопросы при определении конкретных направлений реформирования налогообложения коммерческих банков.*

*Ключевые слова: налогообложение, коммерческий банк, общий режим налогообложения.*

**Постановка проблемы.** Эффективное функционирование банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависит от организации в банках налоговой работы. Для успешного построения надежной банковской системы очень важен процесс оптимизации налоговой нагрузки, который позволит перечислять в бюджет оптимальную сумму налогов, чтобы оставшуюся в распоряжении прибыль направлять на развитие банковского бизнеса. В настоящее время одной из актуальных проблем является формирование такой государственной налоговой политики, которая стимулировала бы инвестиционную направленность деятельности коммерческих банков. Причем меры, методы и направления налогового регулирования банковской деятельности не должны вызывать стремления минимизировать налоговые обязательства банков за счет перераспределения финансовых потоков. Необходима выработка такой налоговой стратегии, которая обеспечивала бы потребности государства, не нарушая при этом воспроизводственные процессы, происходящие в банковской сфере. С этой целью необходимо проведение постоянного мониторинга влияния налогообложения банков как на их хозяйственную деятельность, так и на деятельность обслуживаемых ими организаций [1].

**Изложение основного материала.** Реформирование системы налогообложения коммерческих банков в Республике Беларусь относится к мероприятиям по реализации налоговой реформы, намеченной на 2006-2010 годы. Реформой предусмотрено, в частности,

снижение налоговой нагрузки в различных отраслях экономики (в том числе и в финансово-кредитном секторе), что в комплексе с другими мерами, такими как повышение рациональности, справедливости и стабильности налоговой системы способны привести к устойчивому экономическому росту всей национальной экономики. Происходящие в Республике Беларусь в области реформирования системы налогообложения перемены позитивно сказываются на деятельности коммерческих банков. Начиная с 2006 года, к коммерческим банкам в Республике Беларусь применяется общий режим налогообложения, как и ко всем прочим субъектам хозяйствования. До 2006 года коммерческие банки республики являлись плательщиками налога на доходы, по которому была установлена ставка в размере 30 %, при этом удельный вес этого налога в структуре всех уплачиваемых банками платежей составлял более 65 %. Начиная с 1 января 2006 года банки Республики Беларусь являются плательщиками налога на прибыль со стандартной ставкой в 24 %. При этом произошли ярко выраженные сдвиги в структуре уплачиваемых налоговых платежей: так, доля налога на прибыль в общем объеме составляет порядка 48 %, налога на доходы (по операциям с ценными бумагами вплоть до 01.04.2008 был сохранен налог на доходы со ставкой в 40 %) – около 6,7 %. Подробная структура налоговых платежей представлена на рис. 1.

Положительный эффект от снижения налоговой нагрузки банковской сектор ощутил уже в 2006 году. Специалисты Национального банка Республики Беларусь отмечают позитивные тенденции в части улучшения результативности работы банковской системы,

активизации различных направлений банковской деятельности, снижении стоимости кредитных ресурсов [2]. В связи с переводом банков на общий режим налогообложения значительно увеличилась сумма прибыли, остающаяся в

распоряжении банков, что позволило банкам увеличить размер собственного капитала, нарастить собственные уставные фонды. Значительно увеличились показатели активов и прибыли банков (таблица 1).

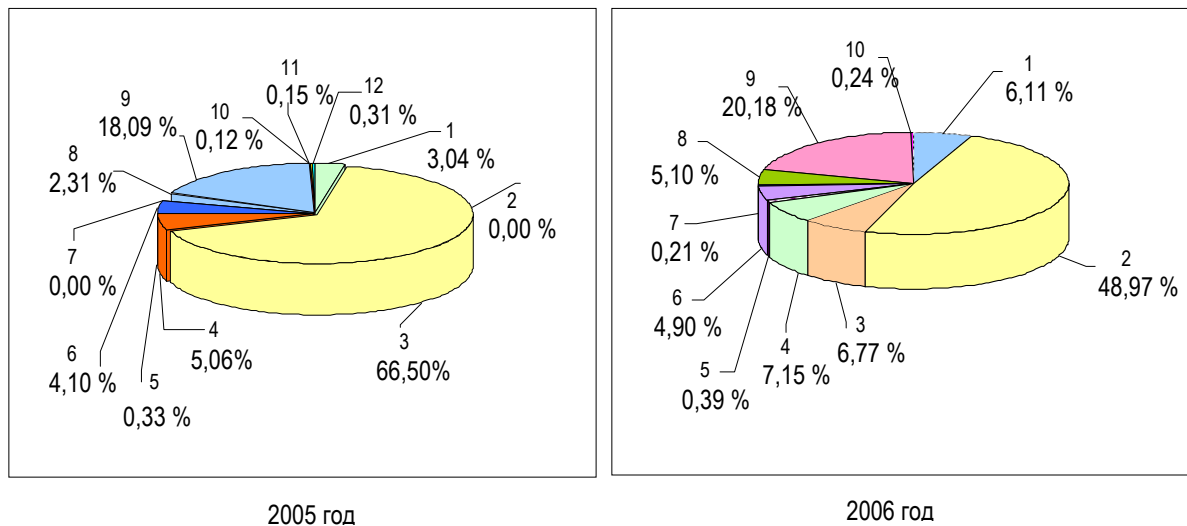


Рис. 1. Структура уплаченных налогов коммерческими банками Республики Беларусь в 2005-2006 гг.:

1 – НДС; 2 – налог на прибыль; 3 – налог на доходы; 4 – платежи от ФОТ; 5 – земельный налог; 6 – налог на недвижимость; 7 – экологический налог; 8 – прочие поступления; 9 – платежи из выручки; 10 – НДС по ввозимым на таможенную территорию товарам; 11 – платежи в дорожный фонд; 12 – платежи в фонд охраны природы (источник: собственная разработка на основе данных МНС Республики Беларусь)

Таблица 1

Финансовые показатели деятельности коммерческих банков Республики Беларусь, млрд. руб.\*

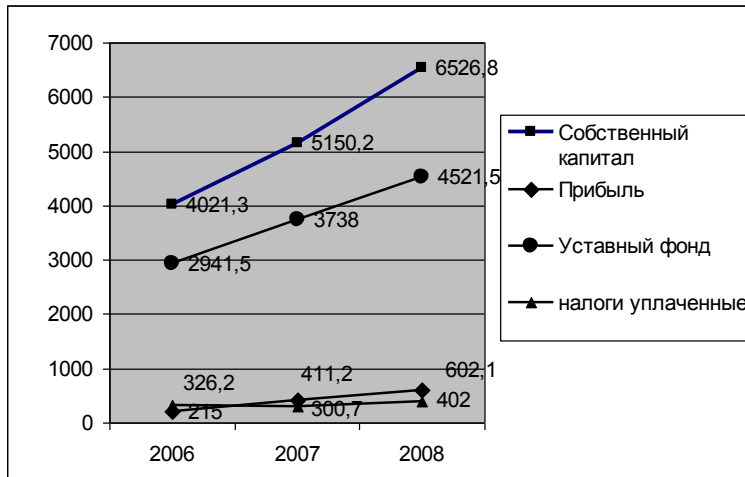
Дата	Уставный фонд	В % к предыдущему году	Собственный капитал	В % к предыдущему году	Прибыль	В % к предыдущему году
01.01.2006	2941,5	–	4021,3	–	215,0	–
01.01.2007	3738,0	127,1	5150,2	128,1	411,2	191,3
01.01.2008	4521,5	121,0	6526,8	126,7	602,1	146,4

\*Примечание: источник – собственная разработка автора на основе данных Бюллетеня банковской статистики за 2006-2008 гг. [2]

Более наглядно данная информация представлена на рисунке 2.

Как видим, темпы роста собственного капитала и увеличения уставных фондов более значительны, чем темпы роста прибыли и уплачиваемых налогов. Это связано, в первую очередь с тем, что не только смягчение налогового пресса повлияло на основные финансовые показатели деятельности коммерческих банков, но также и другие, проводимые в стране мероприятия в рамках совершенствования денежно-кредитной политики. При этом система налогообложения

коммерческих банков в Республике Беларусь далеко не совершенна [2]. Остается нерешенным целый ряд проблем, в частности, при определении налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль, в том числе при льготировании с целью направления кредитных потоков в приоритетные для государства отрасли; при определении взаимосвязи налогового бремени и инфляции; при координации налоговой политики с мероприятиями денежно-кредитной политики.



**Рис. 2. Рост основных показателей деятельности коммерческих банков Республики Беларусь (авторская разработка)**

Так, среди основных нерешенных проблем в области налогообложения специалисты выделяют следующие:

1. Налогообложение доходов банков-нерезидентов, являющихся партнерами коммерческих банков в Республике Беларусь, является серьезной преградой на пути привлечения ресурсов в экономику Республики Беларусь.

Банковская система Республики Беларусь в настоящее время находится на пути интеграции в мировую финансовую систему, вызванную растущими потребностями национальной экономики в привлечении иностранных инвестиций. Совершенствование действующего порядка налогообложения нерезидентов позволит повысить привлекательность отечественного банковского сектора для инвесторов, ускорить процессы внедрения банками современных банковских технологий, усилить конкурентные позиции белорусских банков на мировых финансовых рынках. Действующий порядок налогообложения доходов нерезидентов характеризуется многообразием ставок: от 0 % (по доходам от операций с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка, ценными бумагами местных целевых облигационных жилищных займов, а также с 01.04.2008 по 01.01.2013 с облигациями юридических лиц установлена нулевая ставка) до 24 %.

В настоящее время актуально изменение подходов, касающихся налогообложения

банков-нерезидентов, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство, по доходам от долговых обязательств субъектов Республики Беларусь. В данном случае налог на доходы по ставке 10 % удерживается от валовой суммы дохода (процентов), начисленного нерезиденту, без учета понесенных им затрат. Это, в свою очередь, может привести к тому, что налог на доходы, удерживаемый в Республике Беларусь, будет выше, чем прибыль компании-нерезидента, либо налог на прибыль, подлежащий уплате в стране местонахождения иностранной организации. При этом, согласно международным соглашениям об избежании двойного налогообложения, налог на доходы, уплаченный в иностранном государстве, подлежит зачету в стране местонахождения. Однако такой зачет не может превышать сумму налога на доход, рассчитанный в соответствии с налоговым законодательством страны местонахождения. Таким образом, иностранные банки, размещая ресурсы либо инвестируя средства в бизнес-проекты на территории Республики Беларусь, вынуждены в целях обеспечения рентабельности проводимых операций формировать стоимость ресурсов для белорусских резидентов с учетом уплачиваемого в бюджет Республики Беларусь налога.

При осуществлении банком-нерезидентом консорциального кредитования с участием белорусского банка объектов на территории

Республики Беларусь банк-нерезидент является плательщиком всех установленных белорусским законодательством налогов и сборов, включая налог на прибыль в размере 24 %, что также не способствует привлекательности данного вида деятельности. Консорциальное кредитование предполагает финансирование крупных инвестиционных проектов на территории Республики Беларусь в условиях недостатка у банка-резидента собственных средств.

Консорциальное кредитование предполагает заключение договора о совместной деятельности, которое в соответствии с белорусским законодательством трактуется как договор простого товарищества. В соответствии со статьей 13 Налогового кодекса Республики Беларусь простые товарищества приравниваются к организациям и являются плательщиками всех установленных законодательством налогов и сборов (пошлин). Учитывая невозможность определения затрат субъектов-нерезидентов по консорциальному кредитованию иностранные банки могут нести существенные потери при кредитовании белорусских субъектов хозяйствования через банк-агент, который является резидентом Республики Беларусь, что практически исключает возможность привлечения иностранных инвестиций в экономику страны посредством консорциального кредитования крупных инвестиционных проектов с участием банков-нерезидентов и белорусских банков.

Аналогичная проблема имеет место и при получении белорусскими банками синдицированных кредитов. Как правило, при таком кредитовании задействуются финансовые средства банков, финансово-кредитных организаций ряда государств. Для применения норм международных соглашений об избежании двойного налогообложения белорусскому кредитополучателю требуется выделение доли финансовых вложений и дохода каждого иностранного участника такого кредитования, что не находит поддержки со стороны кредитодателей. Кроме того, перечисленные в международных соглашениях об избежании двойного налогообложения условия освобождения от уплаты налога в стране источника выплаты дохода не распространяются на синдицированное кредитование.

Следует также отметить имеющиеся противоречия в законодательстве Республики Беларусь, касающиеся налогообложения доходов нерезидентов от отчуждения ими долей путем продажи акций. Так, в соответствии со статьей 10 Закона Республики Беларусь “О налогах на доходы и прибыль” иностранные организации, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, обязаны уплачивать налог на доходы по ставке 15 % от отчуждения долей (паев, акций) резидентов Республики Беларусь, либо их части. В то же время, доходы организаций (в т.ч. иностранных) от операций с ценными бумагами в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 23.12.1999 № 43 “О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности” облагаются налогом на доходы по ставке 40 % (с 1 апреля 2008 г. – по ставке 24 %). Поскольку Декрет № 43 обладает более высокой юридической силой по сравнению с Законом, применяются нормы Декрета № 43 при налогообложении доходов, полученных от отчуждения долей в виде акций.

2. Действующий порядок исчисления налогов и отнесение на себестоимость ряда расходов, являющихся неотъемлемой частью производственной деятельности банков, далек от совершенства и не позволяет конкурировать белорусским банкам на мировых финансовых рынках.

Банковский сектор является наиболее вовлеченным во внешнеэкономическую деятельность в части использования многообразных инструментов заимствования и форм взаимодействия с иностранными контрагентами по сравнению с другими секторами экономики. Заключение внешнеэкономических контрактов и договоров требует привлечения, помимо специализированных служб банков, профильных специалистов и специализированных организаций (юридических, финансовых и иных консультантов), в том числе зарубежных, для экспертизы проектов договоров и их сопровождения. Ограничение возможности привлечения указанных специалистов и организаций повышает риск деятельности банков и снижает эффективность работы со сложными финансовыми инструментами на международных рынках. Следует отметить,

что в настоящее время банки ограничены установленными законодательно нормами в отнесении на расходы по производству и реализации продукции (работ, услуг) расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги. Нормы расходов на указанные цели, включаемые в состав затрат, учитываемых при налогообложении, установлены Указом Президента Республики Беларусь общей суммой, без разбивки по направлениям использования, и не учитывают специфику банковской деятельности.

Кроме того, большинство отечественных банков не могут относить на себестоимость затраты на проведение международного аудита в соответствии с МСФО и по оплате услуг рейтинговых агентств по присвоению международного рейтинга. В настоящее время в условиях выхода практически всех банков на международные финансовые рынки с целью заимствования, вхождения нерезидентов в состав участников подавляющего большинства банков, отсутствие заинтересованности государства в развитии данных процессов, сохранение устаревших норм отнесения затрат на указанные цели тормозит интеграцию белорусских банков в мировую банковскую систему, приводит к удорожанию и, в определенной степени, ограничению привлечения иностранных инвестиций.

3. Ставится под сомнение эффективность децентрализованного порядка уплаты налогов, налоговой базой для которых является прибыль, для юридических лиц (банков), имеющих в своем составе филиалы.

При децентрализованном порядке исчисления налогов, налоговой базой у которых является прибыль, затраты, связанные с функционированием убыточных филиалов, создаваемых чаще всего только для обслуживания населения в небольших населенных пунктах и имеющих яркую социальную направленность, не участвуют в определении налогооблагаемой прибыли государственных банков. При этом банк как юридическое лицо не может в полном объеме применить предоставленную законодательством льготу по прибыли, направленной на капитальные вложения, учесть нормируемые расходы, исходя из норм, исчисленных по показателям в целом по юридическому лицу.

Таким образом, при прочих равных условиях исчисления и уплаты налогов,

налоговой базой у которых является прибыль, у юридических лиц, имеющих в своем составе филиалы, при децентрализованном порядке исчисления налогов налоговая нагрузка увеличивается. Это снижает экономическую эффективность государственного банковского капитала и ограничивает возможности развития, в первую очередь, государственных банков, которые обладают наиболее разветвленной сетью филиалов.

4. Требуется рассмотреть целесообразность перевода существующего порядка налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами на налогообложение финансового результата (прибыли) от таких операций. Необходимость такой меры аргументируется следующими соображениями: на финансовый результат от операций с ценными бумагами влияние оказывают как внешние факторы, обуславливающие снижение стоимости ценных бумаг, так и внутренние (увеличение стоимости привлеченных ресурсов, операционных затрат и т.д.). Очевидно, что в отчетный (налоговый) период может сложиться убыток от операций с ценными бумагами. Исключение убытка от операций с ценными бумагами из налогооблагаемой базы, предусмотренное нормами действующего законодательства, нарушает общие принципы налогообложения прибыли. Поэтому целесообразнее было бы применять общий порядок налогообложения прибыли по сделкам с ценными бумагами также как и по основному виду деятельности. Такой порядок упростит ведение налогового учета в банках. В настоящее время процесс исчисления затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, очень трудоемкий: требуется определение среднесредних остатков ценных бумаг по их видам, средней процентной ставки привлечения денежных ресурсов в зависимости от валюты, выделение на отдельных лицевых счетах прямых затрат и прочее.

Существуют и другие проблемы в области налогообложения коммерческих банков, которые требуют детального изучения и поиска конкретных решений, проведения дальнейших мероприятий по упрощению норм налогового законодательства с целью оптимизации объемов и направлений финансово-кредитной деятельности.

### *Список литературы*

1. Бутыльков М. Л. Налогообложение как фактор банковской деятельности : монография / М. Л. Бутыльков. – М. : Бик, 2002.
2. [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by).

### *Summary*

In article the reform spent in Belarus directed on perfection of system of the taxation of commercial banks on purpose increase of its efficiency, and also decrease in tax loading in bank sphere for increase of its competitiveness, including in the world markets, appeal to investors, accelerations of processes of introduction of modern bank technologies is analyzed. Positive influence of occurring changes in activity of commercial banks in connection with their transfer into the general mode of the taxation is considered. Besides, problem questions are mentioned at definition of concrete directions of reforming of the taxation of commercial banks.

Получена 18.04.2008