

Гюльмагомедова Гюльзар Ахмедуллаховна
Дагестанский государственный университет

К вопросу налогообложения банковской деятельности

Аннотация. Исследование посвящено вопросам налогообложения банковской деятельности, определяющей значительный вклад в налоговое администрирование и бюджетные поступления. Рассмотрены особенности налогообложения банков, включая налоги на прибыль и НДС, их специфику для кредитных организаций. Акцент сделан на проблемах взаимодействия банков с налоговыми органами, включая автоматизацию контроля и налоговое планирование. Исследуются направления совершенствования налоговой политики: введение льгот, прогрессивное налогообложение, усиление администрирования. Обоснована важность гибкой налоговой политики для повышения конкурентоспособности банков и устойчивости экономики. Предложены меры по стимулированию банков к участию в социально значимых проектах и инновациях через налоговые преференции, что способствует развитию финансовой системы и устойчивости бюджета.

Ключевые слова: налоговая политика, налогообложение, коммерческие организации, банковская сфера.

Gulmagomedova Gulzar Akhmedullakhovna
Dagestan State University

On the issue of taxation of banking activities

Abstract. The study is devoted to the issues of taxation of banking activities, which determine a significant contribution to tax administration and budget revenues. The features of taxation of banks, including income taxes and VAT, and their specifics for credit institutions are considered. The focus is on the problems of banks' interaction with tax authorities, including control automation and tax planning. The directions of improving tax policy are being investigated: the introduction of benefits, progressive taxation, and strengthening administration. The importance of a flexible tax policy for increasing the competitiveness of banks and the sustainability of the economy is substantiated. Measures are proposed to encourage banks to participate in socially significant projects and innovations through tax preferences, which contributes to the development of the financial system and budget sustainability.

Keywords: tax policy, taxation, commercial organizations, banking sector.

Введение.

Банки участвуют в кредитовании, управлении денежными потоками и мобилизации капитала, способствуя устойчивому экономическому росту. Налогообложение влияет на деятельность банков, определяя объемы прибыли, распределение средств, доступность кредитных ресурсов и ценовую политику. Поэтому корректное и справедливое налогообложение позволяет создать условия для стабильного функционирования банков, улучшения их конкурентоспособности и поддержки экономики в целом.

Кроме того, вопрос налогообложения банков важен для обеспечения справедливой налоговой базы и устойчивости государственного бюджета. Банки, имея большие объемы операций и значительные финансовые активы, занимают особое место в системе налогообложения. Разработка и внедрение специальных налоговых мер для банков

позволяют государству получить дополнительный доход, одновременно минимизируя риски избежания уплаты налогов. Оптимизация налоговой системы для банков способствует поддержанию бюджетных поступлений, что особенно важно в условиях экономической нестабильности.

Основная часть

Современная налоговая система в отношении российских банков ориентирована на баланс между стимулированием экономического роста и обеспечением справедливого распределения налоговой нагрузки. Для этого государство использует как базовые налоги, такие как налог на прибыль, так и специальные инструменты, призванные поддерживать стабильность банков и предотвращать финансовые риски. В последние годы акцент сделан на адаптацию налоговой политики под нужды экономики, внедрение инновационных механизмов контроля и совершенствование налогового администрирования. Введение гибких подходов к налогообложению и устранение налоговых барьеров позволят российским банкам более эффективно выполнять свою экономическую функцию и оставаться конкурентоспособными [5].

Взаимоотношения банков и налоговых органов в России регламентируются законодательством, направленным на контроль финансовых операций и обеспечение прозрачности налогообложения. Основной задачей банков в этом процессе является предоставление налоговым органам информации о клиентах и их операциях, особенно если есть подозрения на уклонение от налогов. В свою очередь, налоговые органы могут запрашивать у банков данные, которые помогут выявить и предотвратить нарушения налогового законодательства. В последние годы роль банков в данном взаимодействии усилилась благодаря внедрению технологий автоматического обмена информацией и новых методов контроля, таких как система АСК НДС-2, которая отслеживает движение средств по счетам организаций и сопоставляет их с декларациями.

Банки обязаны сообщать налоговым органам о крупных операциях и подозрительных транзакциях клиентов в рамках антиотмывочного законодательства. Сюда входят операции, превышающие установленные лимиты, а также те, которые могут быть связаны с выводом денежных средств за рубеж. Также банки предоставляют налоговым органам данные о счетах и вкладах физических и юридических лиц, особенно в случае исполнительных производств или налоговых проверок. С 2022 года налоговая служба в России получила расширенные полномочия, позволяющие ей получать доступ к финансовой информации граждан и компаний, что значительно упростило выявление скрытых доходов и неуплаченных налогов.

Такое сотрудничество между банками и налоговыми органами в России направлено на усиление контроля над финансовыми потоками и соблюдение налогового законодательства. Хотя эта система позволяет государству эффективно бороться с уклонением от налогов, она также вызывает критику со стороны бизнеса и граждан за вмешательство в финансовую конфиденциальность и возможное увеличение административной нагрузки. В то же время, интеграция банков в систему налогового контроля делает ее более прозрачной и способствует росту собираемости налогов, что является важным фактором для экономики страны.

Налоговая политика банка — это комплекс внутренних процедур и стратегий, направленных на соблюдение налогового законодательства и оптимизацию налоговых обязательств. Она включает в себя планирование, контроль и отчетность по всем аспектам налогообложения, связанных с деятельностью банка. Цель такой политики — обеспечить соблюдение законодательства, минимизировать налоговые риски и рационально распределять налоговую нагрузку. Налоговая политика регулирует вопросы уплаты налогов на прибыль, НДС, имущественные налоги, а также отчетность по операциям с зарубежными контрагентами и соблюдение требований международного обмена налоговой информацией.

Эффективная налоговая политика позволяет банку не только минимизировать затраты, связанные с налогами, но и избежать штрафов и санкций за нарушения. В рамках такой политики банк может использовать законные методы налогового планирования, учитывать изменения законодательства и анализировать налоговые риски, возникающие в процессе его операций. Таким образом, налоговая политика банка играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости и доверия со стороны клиентов, акционеров и регуляторов [6].

Согласно Федеральному закону от 02.12.1990 № 395–1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [3] банковские (кредитные) организации относятся к юридическим лицам, созданными на основе различных форм собственности как хозяйственные общества, с основной целью деятельности — получение прибыли. Банки подлежат обложению налогом на прибыль, как и другие организации. Налог на прибыль организаций является одним из основных источников поступлений в региональные бюджеты (по данным ФНС России доля налога составляет свыше 35 %). В соответствии со ст. 273 НК РФ [2] банки обязаны определять доходы и расходы для целей формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций исключительно методом начисления. В целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций в составе доходов коммерческих банков, помимо доходов от реализации (ст. 249 НК РФ) и внереализационных доходов (ст. 250 НК РФ) учитываются специфические доходы от банковской деятельности (ст. 290 НК РФ) [2].

Непосредственно, к налоговой ответственности кредитных организаций можно отнести все финансовые учреждения, которые взаимодействуют с налогами и должны действовать в рамках российского законодательства. Кредитные организации, как юридические лица, обязаны своевременно и в полном объеме уплачивать налоги, подавать налоговые декларации и отчеты, а также соблюдать требования налогового законодательства. В случае нарушения этих обязанностей налоговые органы могут применять к ним различные санкции, включая штрафы, пени и даже административные меры, направленные на ограничение или приостановление деятельности. Основной целью такого контроля является обеспечение своевременного и полного поступления налогов в бюджет, поскольку кредитные организации играют важную роль в экономике страны и их налоговые отчисления составляют значительную долю бюджетных поступлений [12].

Наиболее распространенными формами налоговых нарушений со стороны кредитных организаций являются неуплата налогов, подача заведомо ложных сведений в налоговую отчетность, а также нарушение сроков уплаты налогов и подачи отчетов. В зависимости от тяжести нарушения, налоговые органы могут применить к банку административные санкции в виде штрафов, пени, блокировки банковских счетов, а также могут возбудить уголовные дела в отношении руководства организации, если выявлены признаки умышленных действий по уклонению от уплаты налогов. Ответственность может нести как сама кредитная организация, так и ее руководители, поскольку часто именно от их решений зависят налоговые поступления.

Особое внимание уделяется взаимодействию налоговых и банковских органов, так как банки обязаны предоставлять налоговым органам сведения о движении денежных средств клиентов, если они запрашиваются для проверки. Помимо этого, существует система мониторинга и контроля со стороны Центрального банка России, который может инициировать проверки и применять санкции в случае нарушения налогового законодательства банками.

По итогам 2023 года общая прибыль российских банков составила около 3,3 трлн рублей — это новый исторический максимум. Основных источника три:

1. Чистые процентные доходы, которые выросли на 2 трлн рублей за счет роста кредитного портфеля и ставок.
2. Сокращение резервов: в 2023 году банки распустили часть резервов, созданных ранее «с запасом» под санкционные риски.

3. Валютная переоценка: из-за волатильности рубля чистая прибыль от курсовой разницы составила 1,3 трлн рублей после убытков в 2022 году.

При этом в декабре чистая прибыль банков сильно сократилась — до 64 млрд рублей, — а количество организаций, получивших убыток, резко выросло. Возможно, это связано с тем, что часть банков решила заранее нарастить резервы — чтобы на фоне более высокой доходной базы отразить убытки в 2023, а не в 2024 году.

В целом с прибылью год закончили 292 банка, или 90% всех игроков рынка.

Минфин оценил поступления в 2024 году в федеральный бюджет от налога на процентные доходы по вкладам в 108,5 млрд, следует из проекта бюджета на 2025–2027 годы, направленного на рассмотрение в Госдуму 30 сентября. В следующем году налог на вклады может составить 251,5 млрд, что в 2,3 раза больше оценочной суммы сборов в 2024 году. В 2026 году такие поступления должны составить 262,1 млрд, в 2027 — 173,3 млрд, следует из документа [9].

Налогообложение банковской сферы в России сталкивается с рядом проблем, которые оказывают значительное влияние как на финансовое состояние банков, так и на развитие экономики в целом. Рассмотрим три ключевые проблемы в этой области.

Одной из наиболее актуальных проблем является вопрос налогообложения резервов под возможные потери по ссудам. Согласно действующему законодательству, российские банки обязаны формировать резервы на покрытие возможных убытков по кредитам, что является элементом системы управления рисками. Однако налоговое законодательство не позволяет полностью учитывать эти резервы при расчете налога на прибыль.

Вторая проблема связана с налогообложением операций с ценными бумагами, которые являются важной составляющей деятельности банков. Российская налоговая система не всегда учитывает специфику операций с различными видами финансовых инструментов, что приводит к двойному налогообложению или искажению налоговой базы.

Третья проблема связана с высокой налоговой нагрузкой на заработную плату сотрудников банков. В России работодатели обязаны платить высокие страховые взносы с фонда оплаты труда, что увеличивает общие расходы на содержание персонала. Для банков, где трудовые ресурсы являются одним из ключевых факторов деятельности, это существенно влияет на рентабельность. Высокие налоговые отчисления с зарплат сотрудников вынуждают банки либо сокращать штат, либо оптимизировать свои расходы, что может приводить к снижению качества обслуживания клиентов и замедлению инновационного развития в банковском секторе.

В последние годы налоговая политика в отношении банков в России претерпела изменения, направленные на повышение прозрачности и устойчивости финансового сектора. Для дальнейшего развития этой сферы можно выделить три ключевых направления налоговой политики и налогообложения банков: стимулирование устойчивого роста, усиление социальной ответственности и повышение эффективности налогового администрирования. Рассмотрим каждый из вариантов подробнее.

Одним из подходов может стать введение налоговых льгот для банков, которые активно кредитуют важные сектора экономики, например, малый и средний бизнес, инновационные проекты и "зеленые" инициативы. Налоговые преференции могут также предоставляться банкам, инвестирующим в цифровизацию и развитие финансовых технологий. Такое направление позволит снизить налоговую нагрузку на банки, которые вносят вклад в структурное развитие экономики, и одновременно поспособствует притоку капитала в ключевые отрасли. Например, снижение налога на прибыль для банков, поддерживающих стартапы и инновации, стимулирует финансовые учреждения искать новые способы кредитования и инвестирования, создавая конкурентные преимущества для банков, ориентированных на инновации.

Усиление социальной ответственности банков через прогрессивное налогообложение. Введение прогрессивной шкалы налогообложения для банков,

например, на основе их прибыли или размера активов, может способствовать справедливому распределению налоговой нагрузки среди крупных и небольших финансовых учреждений. Крупные банки, обладающие значительными активами, могут платить более высокие налоговые ставки, тогда как для малых и средних банков ставки могут быть ниже. Такой подход не только будет способствовать социальной справедливости, но и даст меньшим банкам больше возможностей для роста. Прогрессивное налогообложение можно также дополнить мерами социальной ответственности: например, снижение налогов для банков, которые активно поддерживают проекты в сфере образования, здравоохранения и экологических инициатив.

Также можно отметить, что важно повысить борьбу с разными схемами отмывания денежных средств нелегальным путем за счет правильной выстроенной системы налогового администрирования. Необходимо отслеживать ежедневно за всеми современными новыми схемами отклонения от налогов. В этом направлении можно усилить взаимодействие между налоговыми органами и Центральным банком, ввести новые механизмы отслеживания движения капиталов и налоговых обязательств. Важную роль здесь могут сыграть цифровые технологии, которые помогут автоматизировать и улучшить процесс мониторинга финансовых операций. Например, использование блокчейн-технологий позволит сократить риски мошенничества, повысить прозрачность отчетности и снизить налоговые издержки за счет автоматизации документооборота и упрощения проверок.

Эти три направления могут быть комбинированы для достижения более устойчивой и справедливой системы налогообложения банков. Налоговые льготы для устойчивых и инновационных проектов будут стимулировать банки к более значимой роли в экономике, прогрессивное налогообложение — способствовать социальной справедливости, а усиление администрирования снизит риски для всей системы.

Совершенствование налоговой политики банков является важным аспектом развития экономики и создания более справедливой и эффективной налоговой системы [5].

Стимулирующее банковское регулирование — это комплекс нормативных актов и мер, направленных на поощрение банков к осуществлению определённых видов деятельности, способствующих экономическому росту и стабильности финансовой системы. Такие регуляции могут включать в себя льготные условия кредитования, снижение требований к резервированию, налоговые послабления или предоставление субсидий для банков, которые инвестируют в приоритетные отрасли экономики, поддерживают малый и средний бизнес, развивают инновационные финансовые продукты или способствуют финансовой инклюзии. Целью стимулирующего регулирования является не только поддержка банков в выполнении социально-экономических задач, но и обеспечение устойчивости банковского сектора, повышение его конкурентоспособности и адаптивности к изменяющимся экономическим условиям.

Непосредственно, формой стимулирующего банковского регулирования налогообложения в России является предоставление налоговых льгот и преференций, направленных на развитие ключевых направлений банковской деятельности. Например, использование пониженных ставок по налогу на прибыль или освобождение от налогообложения определенных видов доходов позволяет банкам увеличить инвестиции в приоритетные отрасли экономики, такие как инновационные технологии, инфраструктурные проекты и малый бизнес. Это стимулирует не только рост самих банковских активов, но и способствует активному развитию реального сектора экономики, поддерживая государственные приоритеты в области устойчивого экономического роста и модернизации. Введение таких мер также помогает привлечь в Россию иностранные инвестиции, улучшая условия для взаимодействия с международными финансовыми институтами и укрепляя позиции российского банковского сектора на мировой арене.

А другой формой является введение специальных налоговых режимов и условий для банков, ориентированных на социально значимые проекты и поддержку приоритетных

отраслей. Такие меры включают, например, налоговые послабления для банков, предоставляющих льготные кредиты малому и среднему бизнесу, а также ипотечное кредитование для физических лиц. Эти налоговые стимулы направлены на снижение издержек банков при предоставлении доступных кредитов и финансовых продуктов, что делает банковские услуги более доступными для населения и предпринимателей. Подобные меры содействуют выполнению государственных задач по улучшению условий жизни граждан и стимулированию предпринимательской активности, а также укрепляют устойчивость и конкурентоспособность банковского сектора, повышая его вклад в экономику страны [8].

Заключение

В заключение можно отметить, что проблемы налогообложения в банковской сфере России оказывают значительное влияние на её эффективность и конкурентоспособность. Нерациональное налогообложение резервов под возможные потери, неопределенность в отношении операций с ценными бумагами, а также высокая налоговая нагрузка на заработную плату существенно ограничивают возможности банков в управлении рисками и снижении издержек. Для повышения устойчивости финансовой системы и стимулирования экономического роста необходимо пересмотреть налоговые подходы в этой сфере, учитывая специфику банковской деятельности. Более гибкая и справедливая налоговая политика могла бы способствовать увеличению инвестиционной активности банков, усилению их роли в развитии экономики и улучшению финансового положения.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.09.2024)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 08.08.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 08.08.2024) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024)
4. Проект Федерального закона N 727320-8 "О федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов"
5. Бакирова Р.Р., Сагадеева Э.Ф., Абзалов И.И. Совершенствование налоговой политики банков // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 5-1. С. 11-14.
6. Векилов С.Б., Шахымырадов Д.А. Особенности налогообложения в банковской сфере // Вестник науки. 2023. Т. 3. № 1 (58). С. 28-31.
7. Заикин В.В., Алибагандова П.Р. Обязанности банков как налогоплательщиков // Аллея науки. 2023. Т. 2. № 5 (80). С. 847-853.
8. Мамедова А.Э.К. Стимулирующее банковское регулирование: российский опыт // Вектор экономики. 2023. № 5 (83).
9. Налог на вклады в 2024 году: с какой суммы, сколько и когда платить. URL: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/5fd249769a7947daa9b971c6?ysclid=m2krf5shh5291322463&from=copy> (дата обращения 22.10.2024)
10. Рекордная прибыль и ипотечный бум: ЦБ рассказал, каким получился 2023 год для банков. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/cbr-banki-2023/?ysclid=m2krbbp77m301520286> (дата обращения 22.10.2024)
11. Руднева Ю.В., Фадеева П.А. Коммерческие банки в налоговой системе РФ // Экономические науки. 2024. № 235. С. 188-191.
12. Румянцев, А. А. Специфика и основные проблемы налогового администрирования коммерческих банков / А. А. Румянцева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2023. — № 5 (452). — С. 196-198.
13. Загирова К.Н. Гармонизация финансового и налогового учета банковских операций//Актуальные вопросы современной экономики. - 2020.- №11.- С.515-518

14. Шестакова Е.В. Налоговое регулирование банковской деятельности: теория и практика // Налоги и налогообложение. 2022. № 1. С. 17-24.

Информация об авторе

Гюльмагомедова Гюльзар Ахмедуллаховна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия.

Information about the author

Gulmagomedova Gulzar Akhmedullakhovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.