Разина М.А.[67]

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В данной научной статье рассматривается налогообложение организаций финансового сектора экономики. Также определен перечень налогов организаций финансового сектора экономики, рассмотрены некоторые особенности налогообложения банков, действие особых правил налогообложения.

Ключевые слова: *организации финансового сектора экономики, банки, налогообложение банков, НДС, налог на прибыль*.

Razina M. A.

FEATURES OF TAXATION OF ORGANIZATIONS IN THE FINANCIAL SECTOR OF THE ECONOMY

Annotation. This scientific article discusses the taxation of organizations in the financial sector of the economy. The list of taxes of organizations of the financial sector of the economy is also defined, some features of taxation of banks, the effect of special tax rules are considered.

Keywords: *organizations of the financial sector of the economy, banks, taxation of banks, VAT, profit tax.*

Организации финансового сектора экономики являются важнейшей сферой экономики государства. В действующей системе налогообложения коммерческие банки как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, транспортный и земельный налоги.

На то, в какой мере банковская система способна выполнять все эти функции, огромное влияние оказывает порядок их налогового регулирования со стороны государства.

Согласно налоговому законодательству Российской Федерации кредитные организации занимают особое положение, посколь-

[67] Магистр Налогового института РосНОУ.

ку они одновременно обладают статусом налогоплательщика и налогового агента государства, посредством которых производятся исчисление налогов и обязательных платежей в бюджетную систему или внебюджетные фонды. Несмотря на то, что формально банки не отнесены к участникам отношений, регулируемых налоговым законодательством, фактически они таковыми являются и обладают специальным налогово-правовым статусом.[68]

В соответствии с законодательством РФ, коммерческие банки платят те же налоги, что и организации коммерческого сектора экономики. Исключение составляют некоторые налоги, такие как: ЕНВД, УСН, по патентам, налог на добавленную стоимость по материальным ценностям, поскольку Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» запрещает банкам любые операции по производству и торговле материальными ценностями.[69]

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ) к налогообложению банков применяются общие подходы, которые проявляются в применении к банкам норм налогового права, используемых для налогообложения организаций вообще. Также существуют особенности, заключающиеся в применении для налогообложения банков особых правил налогообложения, что отличает их от других организаций.

Статья 23 НК РФ определяет обязанность, как налогоплательщиков, финансово-кредитные организации уплачивать законно установленные налоги Кредитные организации являются плательщиками федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Федеральными налогами, уплачиваемыми банками, являются: налог на прибыль организаций; НДС.

Региональными налогами, взимаемыми с банков, выступают транспортный налог и налог на имущество организаций, а местным — земельный налог. При этом налог на имущество организаций, транспортный налог и земельный налог уплачиваются банками по общим правилам, единым для всех организаций. Также соблюдает-

---

[68] Протасова, Д. С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6-4. - С. 757-760.

[69] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020).

ся норма главы 34 НК РФ об обязанности исчисления и уплаты страховых взносов с заработной платы сотрудников во внебюджетные фонды.

Далее, в статье рассмотрим механизм освобождения от уплаты налога на добавленную стоимость банками.

Налоговый кодекс РФ предусматривает освобождение от обложения НДС на территории РФ осуществляемых банками банковских операций, за исключением операций по инкассации.

В частности, не подлежат обложению налогом следующие операции: привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; размещение привлеченных денежных средств; открытие и ведение банковских счетов; осуществление расчетов по банковским счетам; кассовое обслуживание организаций и физических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; исполнение банковских гарантий; выдача поручительств за третьих лиц; оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы клиент — банк; оказание услуг, связанных с обслуживанием банковских карт.

Осуществляемые Банком России банковские операции также освобождаются от уплаты НДС (за исключением инкассации). Причина освобождения банковских операций от данного налога заключается в том, что уровень платы по этим операциям трудно совместить с осуществленными затратами, а следовательно, с самим понятием добавленной стоимости.

Кредитные организации являются плательщиками налога на прибыль организаций, поскольку налогоплательщиками признаются российские, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.[70]

---

[70] Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 01.07.2020) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/cons (дата обращения: 22.02.2020).

Объектом обложения налогом является прибыль, полученная банком, которой признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

Налоговый кодекс РФ устанавливает особенности определения доходов и расходов организаций финансового сектора экономики, которые заключаются в следующем:

- конкретизация общих доходов и расходов налогоплательщиков с учетом особенностей определения доходов и расходов банков;
- установление дополнительных доходов и расходов банков, понесенных при осуществлении ими банковской деятельности.

Определение доходов банков обладает следующими особенностями.

1. Конкретизация общих доходов налогоплательщиков с учетом особенностей определения доходов банков. Например, если рассматривать операции купли-продажи иностранной валюты то для банков установлен особый механизм определения таких доходов.

2. Дополнительные доходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

К доходам организаций финансового сектора экономики от осуществления банковской деятельности, в частности, относятся следующие доходы: в виде процентов от размещения банком денежных средств, предоставления кредитов и займов; в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществления расчетов по их поручению; от инкассации; от проведения операций с иностранной валютой; по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней; от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц; от депозитарного обслуживания клиентов и другие доходы, связанные с банковской деятельностью.[71]

[71] Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 01.07.2020) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/cons (дата обращения: 22.02.2020).

Далее рассмотрим алгоритм уменьшения полученных доходов на сумму произведенных расходов кредитных организаций, определение которых отличается следующими особенностями.

1. Конкретизация общих расходов налогоплательщиков с учетом особенностей определения расходов банков. Например, проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до семи дней (включительно) при определении налоговой базы учитываются исходя из фактического срока действия договора без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ.

2. Дополнительные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности. В расходы банков не включаются суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

Налогом на имущество организаций облагается любое движимое и недвижимое имущество, находящееся в собственности банка.

Земельный налог уплачивается в том случае, если здание, в котором находится банк является собственностью финансовой организации.[72]

В заключение статьи, можно сделать вывод, что важную роль в деятельности банка с точки зрения налогового регулирования занимает налог на прибыль.

Налогообложение прибыли кредитных организаций является предоставление долгосрочных кредитов реальному сектору, а не вложение в спекулятивные виды деятельности, такие как межбанковское кредитование, валютные операции и прочее. Достичь этого можно за счет изменений налогового законодательства в части налога на прибыль коммерческих банков, а именно определить льготные ставки.

Данное послабление для коммерческих банков увеличит долю долгосрочного кредитования в общем кредитном портфеле, позволит банкам улучшить свое финансовое положение, что особенно актуально для средних и мелких банков.

---

[72] Протасова, Д. С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6-4. - С. 757-760.

Список использованных источников и литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 01.07.2020) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/cons (дата обращения: 22.02.2020).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020)

3. Попов, К. И. Особенности налогообложения банков в Российской Федерации / К. И. Попов, М. В. Харчук // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XLII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 2 (42) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/2(42).pdf (дата обращения: 22.02.2020).

4. Протасова, Д. С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6-4. - С. 757-760.