
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ВОПРОСЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ

С.К. Хотина

Современная банковская система как важнейшая сфера национального хозяйства любого государства характеризуется многообразием услуг своим клиентам: от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, банки регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу денежных ресурсов, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. В свою очередь стабилизация роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Таким образом, не являясь производителями материальных благ, банки тем не менее воздействуют на производство только им свойственными методами, относятся к категории финансовых посредников, основной задачей которых является перераспределение денежных средств. Мобилизация банками денежных ресурсов и их перераспределение в целях улучшения структуры производства и обращения стимулируют воспроизводство материальных благ [4, с. 291].

Являясь особым участником экономических отношений, коммерческие банки занимают весьма важное место в налоговых отношениях, поскольку выступают в роли налогоплательщиков, уплачивая налоги в бюджет, через них ведутся расчеты других налогоплательщиков по перечислению налоговых платежей в бюджет; они также выступают в роли налоговых агентов, рассчитывая, удерживая у налогоплательщиков и перечисляя некоторые виды налогов; выполняют функции учета и контроля за налогоплательщиками;

создают новые финансовые технологии, улучшающие сбор налогов и повышающие уровень контроля за финансовыми потоками в стране.

Содержание понятия «налоговые отношения» в современной экономической литературе относится к числу дискуссионных. Согласно Налоговому кодексу Республики Беларусь налоговые отношения банков включают широкий круг налоговых обязанностей, что отражает их особую роль в налоговой системе [5]. К налоговым отношениям, возникающим между коммерческими банками и государством в лице соответствующего налогового органа, относятся:

– налоговые отношения банков как налогоплательщиков. Коммерческие банки, являясь субъектами предпринимательской деятельности, преследуя цель получения прибыли, попадают в разряд налогоплательщиков, уплачивая в бюджет налоги: на прибыль, на добавленную стоимость; на недвижимость; на доходы по операциям с ценными бумагами и ряд других;

– налоговые отношения, возникающие при исполнении банком поручений их клиентов-налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет. Выступая в роли посредников, коммерческие банки принимают платежные поручения на осуществление налоговых платежей клиентов, имеющих расчетные счета в данных банках, и осуществляют их непосредственное перечисление. Особое значение при этом приобретает обязательное и своевременное перечисление банками налоговых платежей: от этого в конечном счете зависит пополнение государственного бюджета, поскольку недоимка бюджета увеличивает его дефицит, угрожая реализации экономических и социальных программ государства. Поручения на перечисление налогов или решение о взыскании налога исполняются банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения.

При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента коммерческие банки не вправе задерживать исполнение таких поручений. Кроме того, коммерческие банки выполняют поручения налоговых органов на списание денежных средств и перечисление их в бюджет с расчетных счетов недоимщиков;

– налоговые отношения банков как налоговых агентов;

– налоговые отношения, возникающие при осуществлении банками функций учета открываемых налогоплательщикам счетов;

– налоговые отношения, возникающие в ходе контроля за соблюдением налогового законодательства. Коммерческие банки служат источником информации для налоговых органов о хозяйственных операциях, проводимых юридическими и физическими лицами, как держатели их денежных средств. Налоговые органы вправе получать от банков справки, документы и их копии, относящиеся к хозяйственной деятельности налогоплательщиков и необходимые для правильного налогообложения.

Для более полного исследования налоговой политики в банковском секторе необходимо рассматривать налогообложение в системе факторов, влияющих на банковскую деятельность. Налогообложение в большей степени относится к прямым экономическим факторам воздействия, хотя здесь нельзя исключать политический и социальный аспекты. По мнению ряда исследователей, налогообложение банков относится к прямым внешним факторам, оказывающим непосредственное воздействие на направления, объемы и инструменты банковской деятельности. Государство может стимулировать или, наоборот, сдерживать отдельные направления деятельности банков и некоторых операций кредитных организаций, воздействовать на банковскую систему в целом. В свою очередь налогообложение иных хозяйствующих субъектов относится к косвенным факторам, напрямую не связанным с банковской деятельностью, но влияющим на нее через иные сферы общественно-экономической жизни [1, 12].

К прямым факторам воздействия, согласно специфике банковской деятельности также относятся: проводимая в стране денежно-кредитная политика; лицензирование деятельности банков и их отдельных операций, требования по соблюдению банками определенных экономических нормативов, процентная политика, учетная политика, валютное регулирование, налогообложение и прочие.

Система налогообложения страны оказывает значительное влияние как на результативность отдельных операций банков, так и на результаты их деятельности в целом. Например, высокие ставки приводят к стремлению банков минимизировать показатель валовой прибыли путем искусственного завышения расходов. Предоставление же льгот, например в части налогообложения государственных ценных бумаг, доходов по кредитам предприятиям приоритетных отраслей экономики, призваны способствовать активизации деятельности банков в указанных направлениях. Налоговый аспект проявляется также при воздействии большинства других прямых факторов, влияющих на банковскую деятельность, например: при лицензировании деятельности банков и их отдельных операций; при соблюдении банками определенных экономических нормативов; при обосновании величины ставки рефинансирования; при определении особенностей учетной политики.

К косвенным факторам, влияющим на результативность банковской деятельности в широком смысле, можно отнести совокупность факторов, которые воздействуют на все сферы общественно-экономической жизни. К их числу относят такие факторы, как налоговая, бюджетная и инвестиционная политики государства. Налогообложение клиентов банков определяет активность кредитных организаций в тех или иных областях, в чем заключается сущность налогообложения как косвенного фактора банковской деятельности. Налоговый аспект влияния таких факторов, как бюджетная и инвестиционная политики государства, проявляется в деятельности банков на кредитном рынке и рынке ценных бумаг.

Поэтому важной проблемой современной экономики является выбор и обоснование уровня налоговой нагрузки и ее влияния на результаты деятельности коммерческих банков. Рассматривая налогообложение в системе факторов, влияющих на банковскую деятельность, необходимо не только определить его роль в системе факторов, но и выявить степень и направления данного влияния. Влияние налоговой политики может быть направлено как на отдельные элементы банковской системы (конкретный банк), так и на совокупность банков. В качестве примера можно привести следующее: в республике долгое время была установлена повышенная по сравнению с прочими субъектами экономики ставка налога на доходы в целях уравнивания нормы прибыли банковского и других отраслей

и секторов экономики (воздействие на все элементы банковской системы).

Можно сдерживать или, наоборот, стимулировать определенные направления деятельности банков или отдельные банковские операции. Так, в целях стимулирования кредитования банками приоритетных отраслей промышленности государство может предоставлять им льготы по налогообложению доходов, полученных от предоставления таких кредитов (влияние на отдельные элементы).

Успешное развитие и эффективность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках налоговой работы. Правильное отражение достигнутых результатов деятельности для целей налогообложения, правильно рассчитанная налоговая база позволяют перечислять в бюджет оптимальную сумму налогов, чтобы оставшуюся в распоряжении прибыль направлять на развитие банковского бизнеса, построение надежной банковской системы. В этой связи в настоящее время одной из важнейших проблем остается формирование государственной налоговой политики, стимулирующей инвестиционную направленность деятельности коммерческих банков. Причем меры, методы и направления налогового вмешательства в экономику (в частности, в деятельность банковского сектора) 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 в деятельности банка. С этой целью необходимо проведение постоянного мониторинга влияния

налогообложения банков на процессы, происходящие в его деятельности и влияющие на деятельность обслуживаемых им субъектов хозяйствования.

Реформирование системы налогообложения коммерческих банков в Республике Беларусь относится к числу мер по реализации налоговой реформы, намеченной на 2006–2010 гг. 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 способно привести к устойчивому экономическому росту всего хозяйства страны. Происходящие в данной области реформирования перемены позитивно сказываются на деятельности коммерческих банков. С 2006 г. к коммерческим банкам в Республике Беларусь применяется общий режим налогообложения, как и ко всем прочим субъектам хозяйствования. До 1 января 2006 г. коммерческие банки уплачивали налог на доходы по ставке 30%, а с 2006 г. – налог на прибыль по ставке 24%, однако по операциям с ценными бумагами был сохранен налог на доходы в размере 40% вплоть до 1 апреля 2008 г. (24% – с 01.04.2008).

Основным показателем произошедших изменений является снижение налоговой нагрузки на коммерческие банки в 2006 г. на 25,5 млрд руб. по сравнению с 2005 г. В связи применением к банкам общего режима налогообложения произошли выраженные структурные изменения в составе уплачиваемых коммерческими банками налогов, которые можно наглядно представить в виде следующих диаграмм (рисунок):

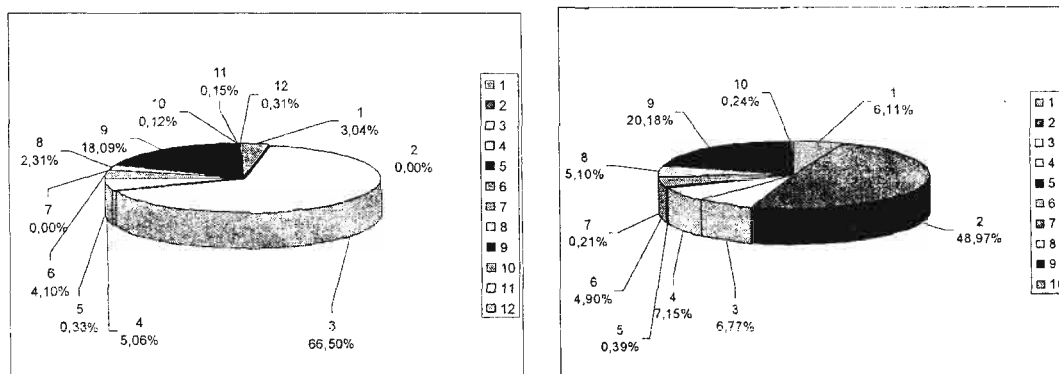


Рисунок – Структура уплаченных налогов коммерческими банками РБ в 2005–2006 гг.

Примечание: 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 за 2005–2006 гг.

Специалисты Национального банка Республики Беларусь отмечают, что уменьшение налоговой нагрузки на банки содействовало улучшению результативности работы банковской системы, активизации различных направлений банковской деятельности, снижению стоимости кредитных ресурсов. В связи с переводом банков на общий режим налогообложения значительно увеличилась сумма прибыли, остающаяся в их распоряжении, что позволило банкам увеличить размер собственного капитала. Так, прибыль банков республики по данным Национального банка составила 411,2 млрд руб., что почти в два раза превышает показатель 2006 года – 215 млрд руб., уставные фонды коммерческих банков увеличились на 27% и составили 3 738 млрд руб., а собственный капитал банков увеличился за год на 28% и составил 5150,2 млрд руб. Улучшились показатели рентабельности активов с 1,25% до 1,70%, рентабельность собственного капитала возросла с 6,75 до 9,55%. В 2007 г. эти тенденции сохранились [3]. Следует, однако, отметить, что улучшение результативности работы коммерческих банков вызвано не только позитивными сдвигами, связанными с реформой системы налогообложения, но также и в связи с намеченными мероприятиями по совершенствованию денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Различные налоги по-разному влияют на результат деятельности банка, различна и их роль в фискальных источниках доходов государства. Среди поступлений по налогам и сборам в государственный бюджет Республики Беларусь от банковской деятельности преобладают налоги, налоговая база и источник выплаты которых сориентированы на результаты активной деятельности банка. Так, в 2006 г. у доля платежей по налогу на прибыль и налогу на доходы составила 55,74 %. Наиболее значительное влияние оказывают данные налоги на финансовые результаты деятельности банка, а также на величину финансовых потоков, обслуживаемых конкретным банком. Однако уязвимым звеном действующей системы налогообложения является то, что налоговые базы по различным налогам взаимосвязаны и при изменении налоговой базы по одному налогу автоматически изменяется налоговая база по другим.

Таким образом, несмотря на произошедшие изменения, система налогообложения коммерческих банков в Республике Беларусь далеко не совершенна. 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.

Рассматривая налогообложение в системе факторов, влияющих на банковскую деятельность, необходимо также выявить степень и направления этого влияния. Уровень налогообложения влияет как в целом на деятельность банковской системы, так и на совершение коммерческим банком отдельных операций. При высоком уровне налоговых изъятий банк как субъект налогообложения вынужден выбирать либо уклонение от налогообложения, либо осуществление вложения в активы с максимально высокой доходностью. Первый путь не выгоден государству и чреват последствиями для банка. Второй – приводит к оттоку капитала в наиболее прибыльные, но тем самым и наиболее рискованные активы, что также может повлечь за собой искажение основных показателей деятельности банков по капиталу, активам и объему кредитования экономики [2, с. 360].

В последнее время у нас часто высказывается мнение, что вклад коммерческих банков в формирование налоговых доходов бюджета в Республике Беларусь слишком незначителен. Это аргументируется сокращением налоговых поступлений от коммерческих банков в последние годы, при этом делается вывод о недостаточном вовлечении финансового сектора в формирование налоговых доходов бюджета, а также о необходимости и возможности увеличения налогового пресса на коммерческие банки. Действительно, по данным Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, удельный вес банковского сектора в общем объеме налоговых доходов бюджета составляет менее 2%. Заметим для сравнения, что удельный вес налоговых поступлений от коммерческих банков в большинстве экономически развитых стран составляет порядка 4%, в Российской Федерации – около 2,6%. Кроме того, вклад банковского сектора в ВВП Республики Беларусь тоже не высок и сопоставим с вкладом банков в формирование налоговых доходов: по данным Национального банка и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь в 2005 г. выпуск банковских услуг составил

в суммарном выражении 1567 млрд руб., что составляет 2,41% ВВП, в 2006 г. – 1999 млрд руб., или 2,52%, в 2007 г. – 2018,8 млрд руб. или 2,89% ВВП. Следует отметить, что сумма банковских услуг включает их промежуточное потребление самими банками, поэтому для оценки реального вклада коммерческих банков в ВВП страны следует выделить также валовую добавленную стоимость, созданную в банковском секторе: сопоставляя ее показатели с ВВП, получаем за 2005 г. – 1,92% ВВП, в 2006 г. – 2% от ВВП, в 2007 г. – 2,29% ВВП.

В настоящее время дискуссионной остается проблема определения налоговой нагрузки в финансово-банковском секторе. Чаще всего налоговую нагрузку рассматривают как отношение всех уплаченных (начисленных) налоговых платежей к полученным доходам. Так, согласно данным Министерства по налогам и сборам и Национального банка Республики Беларусь реальная налоговая нагрузка в банковском секторе составляла в 2005 г. – 12,3, в 2006-м – 8,97%. (эти два года наиболее показательны, т.к. 1 января 2006 г. произошло изменение налогообложения доходов и прибыли банков). Рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка в банковском секторе слишком мала и не отвечает реальности, так как не учитывает специфики производимого банками конечного продукта – банковской услуги, поскольку большая часть тарифов на услуги банков непосредственно не основывается на калькуляции себестоимости их оказания. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние такие факторы, как кредитные, валютные и процентные риски, уровень конкуренции в банковской сфере. Кроме того, большую часть расходов банков составляют процентные. Следует также отметить, значительную роль

в себестоимости банковских услуг играют отчисления в обязательные резервы. Нивелировать степень их влияния на величину налоговой нагрузки в банковском секторе можно с помощью показателя налоговой нагрузки на валовую добавленную стоимость, созданную в банковской сфере, где под валовой добавленной стоимостью подразумевается сумма, состоящая из чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, чистого дохода по операциям с иностранной валютой, чистого дохода от операций с ценными бумагами. Соответственно этому подходу показатель реальной налоговой нагрузки на валовую добавленную стоимость коммерческих банков за 2005 год составил 27,76, за 2006 г. – 20,16%, что гораздо выше показаний предыдущих лет. Поэтому, исследуя проблемы обременительности налогообложения в финансово-банковом секторе, нельзя уравнивать данную отрасль с другими отраслями экономики и применять к ней те же подходы при анализе основных показателей.

Подводя итоги сказанному, заметим, что тезис о недостаточном вовлечении финансового сектора в формирование налоговых доходов бюджета не совсем верен и основывается на неполном понимании процессов, происходящих в финансово-кредитной сфере. Стремясь реализовать фискальные интересы государства, не следует забывать об интересах налогоплательщиков, о стимулирующей функции налогов. В связи с этим повышение ставок по применяемым к банкам налогам, установление новых налогов, другие меры, направленные на увеличение налоговых поступлений от коммерческих банков, поставят банковский сектор в неравное положение с другими субъектами хозяйствования, а также приведут к удорожанию банковских услуг.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Бутьльков, М.Л. Налогообложение как фактор банковской деятельности: монография / М.Л. Бутьльков. – М: Финансы и кредит, 2002
- 2 Вопросы теории и практики современного налогообложения. Сборник науч.статей преподавателей кафедры «Налоги и налогообложение» Финансовой академии при Правительстве РФ / под ред. проф. Л.И. Гончаренко. – М.: ФА, 2004
- 3 Годовой отчет. Национальный Банк Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики № 12 (102). 2007г., № 1 (103), 2008 г. – www.nbrb.by
- 4 Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]. – Минск: БГЭУ, 2007.
- 5 Налоговый кодекс Республики Беларусь: Общая часть. – Минск: Беларусь, 2003.

РЕЗЮМЕ

В статье изложены теоретические аспекты организации налогообложения банковского сектора: уточняются понятия налоговых отношений между коммерческим банком и государством, выявляются направления и степень влияния такого фактора, как налогообложение на финансово-хозяйственную деятельность банка. Проводится анализ основных показателей, связанных с реформой системы налогообложения в банковском секторе Республики Беларусь. Обосновывается необходимость пересмотра подходов к определению налоговой нагрузки в банковской сфере.

* Статья поступила в редакцию 4 июня 2008 г.