
СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПРЯМОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Качур Оксана Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита экономического факультета Воронежского государственного университета; fin@econ.vsu.ru

Быкова Елена Владимировна,

магистрант экономического факультета Воронежского государственного университета; elena21051990@yandex.ru

Вопрос реформирования прямого налогообложения коммерческих организаций остаётся открытым на протяжении всего периода создания рыночной экономики. В настоящее время возникает необходимость изменения налоговой политики в области кредитных организаций, в силу наиболее существенного влияния их на развитие экономики.

Ключевые слова: специальный режим налогообложения, прямой налог, прямое налогообложение, реформирование, налоговая политика, коммерческий банк.

На протяжении долгих лет идёт реформирование налогообложения, что связано со сложными и противоречивыми процессами, происходящими в экономике. Это обуславливает поиск изменения в системе налогообложения и определяет пути её совершенствования.

В этой связи возникает необходимость построения особой системы налогообложения банков, которая стимулировала бы их поддерживать малый и средний бизнес, ипотечное кредитование, сельское хозяйство.

Коммерческий банк уплачивает восемь налоговых платежей. Поскольку банки занимаются специфическим видом деятельности, они не создают добавленной стоимости и ничего не производят, в силу этого НДС в банковской деятельности играет незначительную роль, так как большинство операций банка не облагается данным налогом из-за чувствительности цены на банковские услуги к изменениям. Так, например, увеличение цены услуг

банка на 1-2% может привести к значительному снижению доходности банка, а если обложить данные операции НДС, то их цена возрастёт до 10-12%, что может привести к существенным сбоям в деятельности банков и, как следствие, всей банковской сфере.

Основную роль в регулировании деятельности банков играет налог на прибыль, так как основным результатом его функционирования является прибыль от всех видов деятельности. Следовательно, чем выше прибыль, тем выше величина налога, взимаемого с банка, что приводит к уменьшению чистой прибыли. В то же время большое значение в деятельности банка отводится страховым взносам, так как они непосредственно влияют на увеличение заработной платы его сотрудников, а следовательно, увеличение расходов банка, что приводит к снижению его доходов в силу высоких ставок.

Опираясь на вышесказанное, можно констатировать, что прямые налоги занимают лидирующие позиции в налогообложении коммерческих банков, а соответственно, и в формировании их налоговой нагрузки. Поэтому возникает вопрос о необходимости реформирования прямого налогообложения банков.

Для облегчения налоговой нагрузки в России предлагается создание особого специального налогового режима для банков, имеющих специфический характер деятельности.

К банкам, которые должны попадать под такой режим налогообложения, следует отнести банки, в услуги которых входит выдача ипотечных кредитов, банки, выдающие кредит на развитие фермерского хозяйства, банки, в услуги которых входит кредитование малого бизнеса.

Необходимость снижения налогового бремени именно на указанные выше кредитные учреждения обусловлена следующими причинами: в настоящее время активно развивается рынок недвижимости, что приводит к повышению количества кредитов по ипотеке, это в свою очередь порождает удорожание цены за предоставляемые кредитные услуги. Следовательно, снижение ставок налогов приведёт к понижению ставок по кредитам и сделает спрос на данный вид услуг более высоким. Включение в специальный налоговый режим услуги банка по выдаче кредита на развитие фермерского хозяйства связано с необходимостью возрождения и развития данной области предпринимательской деятельности. В силу того, что в настоящее время российская экономика ориентирована в основном на импорт товаров, что порождает снижение чистого экспорта, а соответственно, и ВВП. Снижение же ставок по выдаче данного вида кредита приведёт к спросу именно на этот вид услуг и, соответственно, приведёт к дальнейшему развитию сельского хозяйства и, как следствие, увеличению чистого экспорта и ВВП. Малый бизнес имеет в настоящее время значительное развитие, что благоприятно сказывается на российской экономике. Снижение же ставок на кредиты, связанные с развитием малого бизнеса, сделает данную отрасль ещё

более привлекательной для инвестирования, а следовательно, приведёт к повышению спроса на кредитные услуги в данной отрасли экономики. Что может быть вызвано снижением налогового бремени на услуги банка в области кредитования малого бизнеса.

Любой налоговый режим имеет основные элементы налогообложения. Объектом налогообложения признаётся прибыль, рассчитанная как доходы за вычетом расходов. Естественно, что для каждого анализируемого банка и его услуг имеются свои доходы и расходы в силу специфики деятельности (табл. 1).

Таблица 1

Доходы и расходы, учитываемые при определении налоговой базы для банков, применяющих специальный налоговый режим

Вид банка	Доходы	Расходы
Банки, в услуги которых входит ипотечное кредитование	проценты, полученные по выданным ипотечным кредитам; доходы, полученные за посредничество в деятельности по перепродаже ипотечных ценных бумаг; доходы, полученные от оказания консультационных услуг, связанных с перепродажей ипотечных ценных бумаг	расходы, связанные с выдачей ипотечных кредитов; расходы, связанные с посредничеством в деятельности по перепродаже ипотечных ценных бумаг; расходы, связанные с оказанием консультационных услуг
Банки, выдающие кредит на развитие фермерского хозяйства	проценты, полученные по выданным кредитам на развитие фермерского хозяйства	расходы, связанные с выдачей кредитов на развитие фермерского хозяйства
Банки, в услуги которых входит кредитование малого бизнеса	проценты, полученные по выданным кредитам на развитие малого бизнеса	расходы, связанные с выдачей кредитов на развитие малого бизнеса

Банки, в услуги которых входит выдача ипотечных кредитов, имеют три вида доходов и расходов, что исходит из особенностей ипотечного кредитования.

Отметим, что у всех видов анализируемых банков имеются и общие расходы, под которыми понимаются затраты, имеющие место быть у каждого из банков, применяющих специальный режим налогообложения. К ним относят арендные платежи, налоги и сборы, расходы, связанные с операциями, попадающими в общем режиме под НДС.

Отметим, что в случае выполнения банками, предоставляющими кредиты на развитие фермерского хозяйства, дополнительных операций, не связанных с операциями, попадающими под специальный режим налогообложения, доходы облагаются налогами в общем порядке. Банки, в услуги кото-

рых входит выдача ипотечных кредитов и кредитование малого бизнеса, по остальным видам услуг уплачивают налоги в общем порядке.

На основе вышеизложенного можно сказать, что налоговая база формируется как разница прибыли и общих расходов банка.

Учитывая попадание под специальный налоговый режим нескольких видов услуг банка, выдающего ипотечные кредиты, налоговая база будет формироваться несколько иначе (см. рис.).

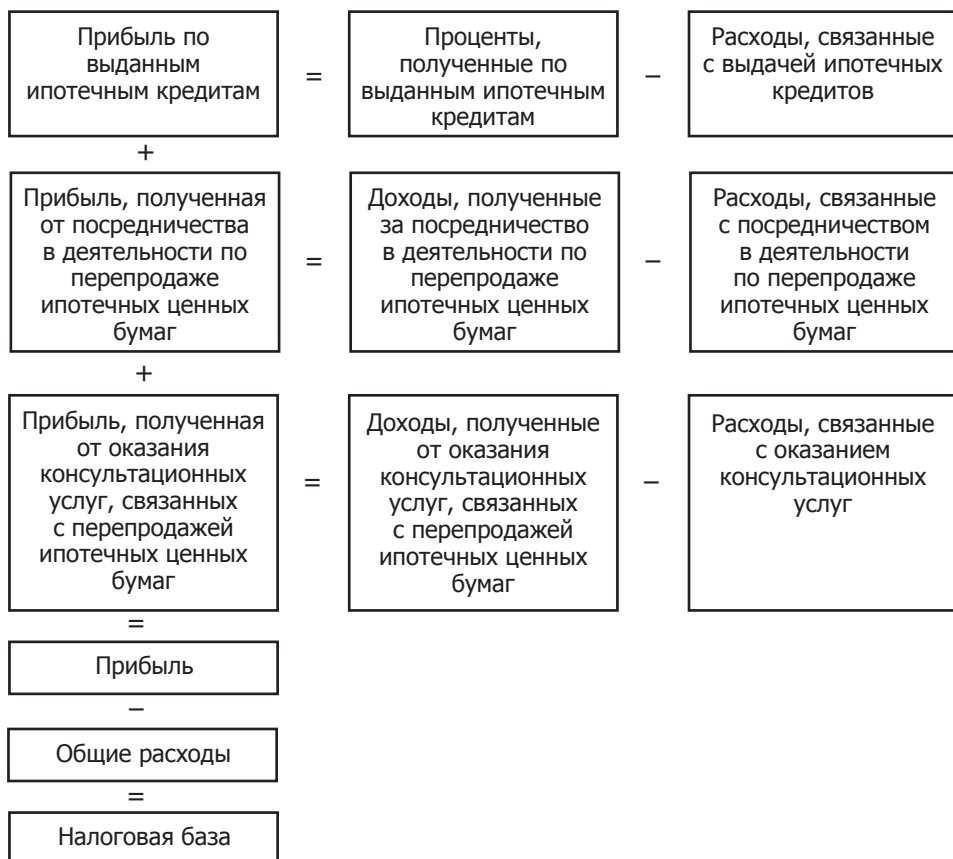


Рис. Формирование налоговой базы для специального налогового режима банков, выдающих ипотечные кредиты

Как видно из рисунка, прибыль формируется, исходя из каждой статьи доходов и расходов.

Формирование налоговой базы требует дальнейшего исчисления налога, исходя из установленной налоговой ставки. Выбор конкретной её величины зависит от различных параметров, включающих прибыль банка от остальных видов деятельности, прибыль, которую банки будут получать от услуг, попадающих под специальный режим налогообложения и т.д. То есть ставка должна быть исчислена таким образом, чтобы налоговое бремя на коммерческие банки, использующие специальный налоговый режим, было снижено при одновременном повышении налоговых поступлений в бюджеты

РФ. Для более точного исчисления налоговой ставки был проведён анализ пяти банков, входящих в десятку крупнейших по чистым активам: Сбербанк, Россельхозбанк, Банк ВТБ 24, Раффайзенбанк, Промсвязьбанк, исходя из ставок по данным услугам, среднего числа выданных кредитов за год, действующей ставки налога на прибыль, средней суммы выдаваемого кредита и планируемой ставки для специального режима налогообложения.

Ставки по ипотечному кредитованию возьмём, исходя из срока кредитования (10 лет). Предположим, что в среднем за месяц банки выдают 1-2 шт. кредита на недвижимость, следовательно, в среднем за год банк выдаёт около 10 шт. ипотечных кредитов. Стоимость недвижимости варьирует в разных пределах в зависимости от региона страны. В данном расчёте возьмём среднюю стоимость квартир в Воронежской области (около 1,8 млн. руб.). Кредитование малого бизнеса происходит по ставкам, отличающимся по банкам. Среднее количество выдаваемых кредитов на развитие малого бизнеса около 30 шт. в месяц, то есть за год банк выдаёт в среднем около 360 шт. кредитов. Средняя величина одного кредита составляет около 10 млн. руб.

Таблица 2

Расчёт общей годовой стоимости по выданным кредитам и
уплачиваемого налога

№	Название банка	Общая годовая стоимость ипотечного кредитования (тыс. руб.)	Общая годовая стоимость кредитования малого бизнеса (тыс. руб.)	Уплачиваемый налог, исходя из ставки налога на прибыль (20%) (тыс. руб.)		Уплачиваемый налог, исходя из ставки для специального режима налогообложения (16%) (тыс. руб.)	
				ипотека	малый бизнес	ипотека	малый бизнес
1	Сбербанк	1917 – 2925 ¹	630000	383,4 – 585 ²	126000	306,72 – 468	100800
2	Россельхозбанк	2250 – 2970	360000	450 – 594	72000	360 – 475,2	57600
3	Банк ВТБ 24	1980 – 3168	360000	396 – 633,6	72000	316,8 – 506,88	57600
4	Раффайзенбанк	2340 – 2709	360000	468 – 541,8	72000	374,4 – 433,44	57600
5	Промсвязьбанк	2340 – 2790	360000	468 – 558	72000	374,4 – 446,4	57600

Полученные данные от расчёта общей годовой стоимости кредитования и уплачиваемого налога, исходя из ставки налога на прибыль и ставки для специального режима налогообложения, представим в табл. 2.

Оптимальной налоговой ставкой для специального режима налогообло-

1 Общая годовая стоимость ипотечного кредитования, исходя из минимальной и максимальной ставки по кредитам

2 Уплачиваемый налог по ипотеке, исходя из минимальной и максимальной общей годовой стоимости ипотечного кредитования

жения является 16%, поскольку меньшее снижение приводит к сокращению налоговых поступлений в бюджеты.

Из табл. 2 видно, что при снижении налоговой ставки в 1,25 раза происходит снижение налоговых поступлений в бюджеты также в 1,25 раза. То есть, на первый взгляд, облегчение налогового бремени кажется неэффективным для государства, но вспоминая о дальнейшем понижении кредитных ставок и повышении числа выдаваемых кредитов, проводимая налоговая политика может оказаться состоятельной.

Предположим, что процентные ставки снижаются в 1,5 раза, а количество кредитов увеличивается в 2 раза (табл. 3 и табл. 4).

Таблица 3

Сводная таблица данных для расчёта общей годовой стоимости ипотечного кредита и кредита на развитие малого бизнеса для банков, входящих в десятку крупнейших по чистым активам, с учётом корректировки данных

№	Название банка	Ставка по ипотеке (10 лет) (в %)	Пониженная ставка по ипотеке в 1,5 раза (10 лет) (в %)	Среднее кол-во кредитов по ипотеке за год, увеличенное в 2 раза (шт.)	Ставка по кредитам малому бизнесу (в %)	Пониженная ставка по кредиту малому бизнесу в 1,5 раза (в %)	Среднее кол-во кредитов малому бизнесу за год, увеличенное в 2 раза (шт.)
1	Сбербанк	10,65-16,25	7,1 – 10,8	20	от 17,5	от 11,67	720
2	Россельхозбанк	12,5-16,5	8,3 – 11		от 10	от 6,67	
3	Банк ВТБ 24	11-17,6	7,3 – 11,7		от 10	от 6,67	
4	Раффайзенбанк	13-15,05	8,67 – 10,03		от 10	от 6,67	
5	Промсвязьбанк	13-15,5	8,67 – 10,3		от 10	от 6,67	

Таблица 4

Расчёт общей годовой стоимости по выданным кредитам и уплачиваемого налога

№	Название банка	Общая годовая стоимость ипотечного кредитования (тыс. руб.)	Общая годовая стоимость кредитования малого бизнеса (тыс. руб.)	Уплачиваемый налог, исходя из ставки для специального режима налогообложения (16%) (тыс. руб.)	
				ипотека	малый бизнес
1	Сбербанк	2556 – 3888	840240	408,96 – 622,08	134438,4
2	Россельхозбанк	2988 – 3960	480240	478,08 – 633,6	76838,4
3	Банк ВТБ 24	2628 – 4212	480240	420,48 – 673,92	76838,4
4	Раффайзенбанк	3121,2 – 3610,8	480240	499,39 – 577,73	76838,4
5	Промсвязьбанк	3121,2 – 3708	480240	499,39 – 593,28	76838,4

Полученные данные в табл. 4 свидетельствуют о повышении налоговых выплат при одновременном повышении общей годовой стоимости кредитования. Необходимо отметить, что снижение налоговой ставки с последующим снижением процентов за кредиты и повышением количества выдаваемых кредитов способствует большим поступлениям в бюджеты и большим доходам банка в сравнении со ставкой налога 20% (табл. 5).

Таблица 5

Сравнительная характеристика доходов банка и налоговых поступлений в бюджеты (тыс. руб.)

№	Название банка	Уплачиваемый налог, исходя из ставки налога на прибыль 20%		Уплачиваемый налог, исходя из ставки налога 16%		Чистая годовая стоимость кредитования при ставке налога 20%		Чистая годовая стоимость кредитования при ставке налога 16%	
		ипотека	малый бизнес	ипотека	малый бизнес	ипотека	малый бизнес	ипотека	малый бизнес
1	Сбербанк	383,4-585	126000	408,96-622,08	134438,4	1533,6-2340	504000	2147,04-3265,92	705801,6
2	Россельхозбанк	450-594	72000	478,08-633,6	76838,4	1800-2376	288000	2509,92-3326,4	403401,6
3	Банк ВТБ 24	396-633,6	72000	420,48-673,92	76838,4	1584-2534,4	288000	2207,52-3538,08	403401,6
4	Раффайзенбанк	468-541,8	72000	499,39-577,73	76838,4	1872-2167,2	288000	2621,81-3033,07	403401,6
5	Промсвязьбанк	468-558	72000	499,39-593,28	76838,4	1872-2232	288000	2621,81-3114,72	403401,6

Отметим, что при повышении количества выдаваемых кредитов меньше чем в 2 раза происходит увеличение общей годовой стоимости кредитования и чистой годовой стоимости выдаваемых кредитов, но налоговые поступления в бюджеты будут ниже, чем были при ставке 20%. Данный факт может говорить о несовершенстве рассматриваемого метода реформирования прямого налогообложения. Но необходимо отметить, что снижение величины уплачиваемых налогов незначительно, и повышение чистой годовой стоимости кредитов способствует развитию банковской деятельности и большему вливанию денег в экономические обороты, следовательно, налоговые поступления могут увеличиваться, благодаря увеличению доходов банка.

Данный режим налогообложения может стать стимулирующим фактором эффективного функционирования банка. А для остальных банков предлагается ввести прогрессивные ставки налога на прибыль, что позволит увеличить налоговые поступления в бюджет за счёт изъятий у крупных банков.

Реализация предложений на практике, на наш взгляд, будет способствовать нейтральности налога и всей системы и тем самым увеличению её бюджетной эффективности.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) : текст с изм. и доп. на 10 февраля 2011 г. – М.: Эксмо, 2011. – 656 с.
2. Официальный сайт Сбербанка России (<http://www.sbrf.ru>)
3. Официальный сайт Россельхозбанка [электронный ресурс]. – URL: <http://www.rshb.ru>.
4. Официальный сайт Банка ВТБ 24 [электронный ресурс]. – URL: <http://www.vtb24.ru>.
5. Официальный сайт Раффайзенбанка [электронный ресурс]. – URL: <http://www.raiffeisen.ru>.
6. Официальный сайт Промсвязьбанк [электронный ресурс]. – URL: <http://www.psbank.ru>.

SPECIAL TAX TREATMENT FOR COMMERCIAL BANKS AS A TOOL OF DIRECT TAXATION REFORMING OF CREDIT INSTITUTIONS

Kachur Oksana Viktorovna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Chair of Finance and Credit of Economics Faculty of Voronezh State University;
fin@econ.vsu.ru

Bykova Elena Vladimirovna,

Master of the second year of study at the Chair of Finance and Credit of Economics Faculty of Voronezh State University;
elena21051990@yandex.ru

The issue of direct taxation reforming for profit-making organizations remains open throughout establishing of market economy. Currently, it is necessary to change the tax policy in relation to credit institutions because of their significant impact on the economy.

Keywords: special tax treatment, direct tax, direct taxation, reformation, tax policy, commercial bank.