УДК/UDC 336.221

Банковские сделки как объект налогообложения

Кукишева Дарья Владимировна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: cassado18@mail.ru

Махош Мурат Байзетович
студент юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: mahosh112@gmail.com

Аннотация

На сегодняшний день банковские сделки имеют особое значение, так как уплата налогов является частью экономики страны, которая в первую очередь оказывает большое влияние на обстановку в стране. Правильное правовое регулирование банковской деятельности в государстве является ключом к экономическому подъему экономики государства. Налогообложение банков - проблема чрезвычайно сложная, так как коммерческие банки являются не только налогоплательщиками масштабного значения, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет первостепенное значение для экономики страны. В статье рассматривается понятие банковских сделок, сами сделки в качестве объекта налогообложения, а также взаимоотношения банков с налоговыми органами и банковские расходы в данном направлении.

Ключевые слова: банковские сделки, налогообложение, объект, конкурентоспособность, банки, уставной капитал.

Banking transactions as an object of taxation

Kukisheva Darya Vladimirovna
student of the faculty of law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: cassado18@mail.ru

Makhosh Murat Bayzetovich
student of the faculty of law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: mahosh112@gmail.com

Abstract

Today, banking transactions as an object of taxation are of particular importance, since taxation is part of the country's economy, which primarily has a great impact on the situation in the country. Taxation of commercial banks is an extremely complex problem, since commercial banks are not only large taxpayers, but also economic entities whose solvency is of great public importance. It is banks that contribute to the development of the country's economy as a whole. The article will consider the concept of banking transactions, as well as banking transactions as an object of taxation. The positions of banks ' relations with tax authorities were reviewed, as well as the Bank's expenses for tax purposes were considered.

Key words: banking transactions, taxation, object, competitiveness, banks, authorized capital.

Для сформировавшейся модели налоговых отношений (с участием кредитной организации - банка), в отличие от диспозитивности, репрезентативной для гражданского права, характерно использование императивных методов регулирования. С теоретической точки зрения сущность правовых отношений с участием кредитной организации заключается в урегулировании финансовых вопросов. Однако на практике целью подобных отношений выступает сохранение финансов населения. Размещение денежных средств заемщиков (при кредитном договоре) и вкладчиков

(при договоре банковского вклада) осуществляется посредством заключения сделок с банком (кредитной организацией) [1]. Отметим, что к банковским операциям также относятся такие сделки, как:

— поручительство как способ обеспечения исполнения основного обязательства, т. е. кредитного договора;
— предоставление недвижимого имущества в аренду;
— доверительное управление денежными средствами.

Банковская система имеет немаловажное значение для системы налогообложения [2]. Жизнеспособность и конкурентоспособность экономики страны зависит от стабильности и адекватного правового регулирования банковского сектора. Кредитным организациям предоставлен статус «налогового администрирования». Банк - кредитная организация, имеющая право осуществлять операции, такие как привлечение по вкладам, размещение средств на условиях платности, срочности и ведения счетов [3].

Банкам отведен второй уровень банковской структуры, где данные учреждения вместе с налоговыми органами выступают:

— индивидуальными налогоплательщиками,
— посредниками среди налогоплательщиков,
— агентами по исчислению налогов [4].

Согласно НК РФ банки выступают плательщиком налога на прибыль организации (ст. 246 НК РФ), транспортного налога (ст. 357 НК РФ), земельного налога (ст. 388 НК РФ), налога на имущество организации (ст. 373 НК РФ).

Что касается непосредственно сделок, отметим, что налоговую базу налога на прибыль организации образуют:

— проценты и долговые обязательства;
— кредитные договоры, приобретенные от других кредитных учреждений;
— депозиты и займы в драгоценных металлах, а также другие обязательства [6].

Особенным порядком налогообложения банковской сферы предусмотрено соотношение расходов на создание резервов на потери по ссудам. Исчисления по резервам устанавливаются ЦБ России, также в целях уплаты налогов предусмотрены определенные запреты по принятию отчислений в состав расходов. Не могут считаться расходы по задолженности по векселям. Расходы на создание резервного фонда относятся к внереализационным, где стоимость неиспользованных резервов может переноситься на периоды оплаты налогов с корректировкой вновь образованных резервов с учетом их величины. В расходы банка также включаются: комиссии за оказанные услуги по документации, расходы по валютным операциям, расходы по транспортировке, расходы по платежным операциям, арендные платежи по инкассации и другие банковские расходы. Согласно ст. 149 НК РФ определенная часть операций освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость.

Таким образом, налогообложение банковских сделок влияет на стабильность функционирования банковской системы, рентабельность банковской деятельности, финансовые потоки кредитной организации, а также на потенциальную возможность налогового стимулирования предложения и спроса инвестиционного капитала. При этом налогообложение банковской деятельности следует рассматривать как с позиции влияния кредитных организаций на основные темпы и направления экономического развития РФ, так и с позиции стабильности банковской системы в целом.

В связи с этим считаем необходимым внести изменения в гл. 21 НК РФ в части снижения налоговой ставки налога на добавленную стоимость, а также установления пониженных налоговых ставок на оказываемые банками работы и услуги информационного консалтингового характера, инкассации.

Список литературы

1. Княжева О. В. Современная налоговая политика России и тенденции ее развития в 2015–2016 гг. // Финансы и управление. 2015. № 3. С. 25–40.

2. Карманова Л. Н. Налогообложение банковского сектора: действующая система и направления ее совершенствования / Л. Н. Карманова // ECONOMICS. 2017. № 6 (27) С. 62–64.

3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. ст. 492.

4. Чернов Ю. И., Иваненко И. Н., Пенькова А. С. Налогово-правовые и административно-правовые аспекты развития сельского хозяйства в Российской Федерации // British Journal for Social and Economic Research. № 6. 2017. С. 25–32.

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 3824.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

References

1. Knyazheva O.V The current tax policy of Russia and its development trends in 2015-2016 // Finance and management. 2015. No. 3. C. 25 - 40.

2. Karmanova L. N. Taxation of the banking sector: the current system and directions for its improvement / L. N. Karmanova // ECONOMICS. - 2017. - No. 6 (27) - S. 62-64.

3. The Federal Law "On Banks and Banking"dated 02.12.1990 N 395-1 // Meeting of the legislation of the Russian Federation of 1996, N 6, Art. 492.

4. Chernov Yu.I., Ivanenko I.N., Penkova A.S. Fiscal and administrative aspects of agricultural development in the Russian Federation // British Journal for Social and Economic Research. No. 6. 2017.S. 25-32.

5. The tax code of the Russian Federation (part one) of July 31, 1998 N 146-ФЗ // Meeting of the legislation of the Russian Federation, N 31, 08/03/98, Art. 3824.

6. The tax code of the Russian Federation (part two) of August 5, 2000 N 117-ФЗ // Meeting of the legislation of the Russian Federation of August 7, 2000 N 32 Art. 3340.