

Попп Л.А., Сартова Р.Б.,
Айгужинова Д.З.

**Налогообложение
коммерческих банков:
международный опыт
и отечественная практика**

Popp L.A., Sartova R.B.,
Aiguzhinova D.Z.

**Taxation of commercial banks:
international experience and
domestic practice**

Попп Л.А., Сартова Р.Б.,
Айгужинова Д.З.

**Коммерциялық банктерге
салық салу: халықаралық және
отандық тәжірибе**

В настоящей статье обобщен зарубежный опыт по вопросам антикризисного налогового регулирования, рассмотрена используемая за рубежом система налоговых льгот. Раскрыта роль коммерческих банков в налоговом администрировании и состав налоговых отношений, связанных с ними, определены направления налоговой политики в отношении банков.

В статье подчеркнута специфика налогообложения банков второго уровня согласно налоговому законодательству РК и Международным стандартам финансовой отчетности, рассмотрены правовые основы, принципы, методы, инструменты налогового регулирования финансово-кредитных учреждений РК.

Авторами статьи даны рекомендации по вопросам совершенствования налогового регулирования деятельности коммерческих банков: разработка отдельного раздела Налогового Кодекса РК, описывающего налогообложение банков, и введение режима консолидированного налогообложения. Раскрыты порядок действия и преимущества режима консолидированного налогообложения.

Ключевые слова: коммерческие банки, налоговое регулирование, налогообложение коммерческих банков, режим консолидированного налогообложения.

This article summarizes the international experience on crisis tax regulations, is considered used overseas tax benefits system. The role of commercial banks in tax administration and tax structure of the relations connected with them, the direction of fiscal policy are defined in relation to banks. The article highlighted the specifics of taxation of second-tier banks in accordance with tax legislation of Kazakhstan and the International Accounting Standards Board, discussed the legal framework, principles, methods, tools, tax regulation of Kazakhstan financial institutions.

The authors of the article provides recommendations on improvement of the tax regulation of commercial banks: the development of a separate section of the Tax Code of the Republic of Kazakhstan, describing banks tax, and the introduction of the consolidated tax regime. Reveals the order of action and advantages of a consolidated tax regime.

Key words: Commercial banks, tax adjusting, taxation of commercial banks, consolidated tax treatment.

Осы мақалада антидағдарыстық салықтық реттеу мәселелері бойынша шетелдік тәжірибе жалпыланған, шетелде қолданылатын салықтық жеңілдік жүйесі қарастырылған. Коммерциялық банктерде салықтық басқару және салықтық қатынас рөлі ашылған, олармен байланысқан, банктер қатынасында салықтық саясат бағыттары анықталған.

Мақалада ҚР салық заңнамасына сәйкес екінші деңгейлі банктердің салық салу спецификасы және Халықаралық қаржылық есеп стандарттарымен құқықтық негіздер, қағидалар, әдістер, ҚР қаржылық-несиелік мекемелерінің салықтық реттеу құралдары көрсетіледі.

Мақала авторларымен коммерциялық банктер қызметін салықтық реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша ұсыныстар берілген: ҚР Салық кодексінде жеке бөлімді құрастыру, салық салуды бейнелейтін және салық салудың консолидирленген режимін енгізу. Консолидирленген салық салу режимінің артықшылықтары мен әрекет реті ашылған.

Түйін сөздер: коммерциялық банктер, салықтық реттеу, коммерциялық банктердегі салық салу, консолидирленген салық салу режимі.

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ:
МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ОПЫТ И ОТЕЧЕСТ-
ВЕННАЯ ПРАКТИКА**

Беспрецедентный мировой экономический кризис, начавшийся осенью 2008 года, вызвал необходимость принятия антикризисной программы практически в каждой стране. Практика показала, что набор антикризисных мер и объемы государственной поддержки имеют различия, однако использование точечных (дискреционных) налоговых мер стало общей практикой.

Обзор зарубежного опыта в части антикризисного налогового регулирования отражает следующие основные изменения по налогу с корпораций:

- сокращение налоговых ставок и отказ от повышения налоговых ставок (Канада, Венгрия);
- ускоренная амортизация и разовое списание на расходы амортизируемого имущества (Канада, США)
- скидки и кредиты для целевых инвестиций и для создания рабочих мест (Франция, Великобритания);
- налоговые инвестиционные кредиты (например, канадский кредит для определенных видов научной деятельности);
- смягчение стандартов для налоговой задолженности (США, Великобритания);
- расширение возможностей для принятия убытков для целей налогообложения (США);
- ограничения на принятие в целях налогообложения расходов на вознаграждения руководству компаний (США);
- отмена стимулов аутсорсингу (США).

Данные меры часто используются в дополнение к целевым расходам для стимулирования конкретных фирм или секторов экономики. Соответственно представляется, что указанные изменения направлены на поддержку тех секторов экономики, которые не выигрывают прямо от программ целевых расходов. Создание рабочих мест или сокращение временных увольнений является одной из очевидных целей, когда рассматривается природа предоставления налоговых кредитов или расширения налоговых стимулов.

Ряд изменений касается НДС:

- снижение ставок (Китай, Евросоюз, Великобритания): фиксированные пониженные ставки при упрощенном порядке уплаты НДС (без права вычета входящего НДС);

– увеличение порогов, при превышении которых требуется заполнение налоговой декларации, для малых и средних предприятий (например, в Индии);

– ускорение реформы НДС в части перехода к налогу на потребление (Китай, Индия).

Из этого можно сделать вывод, что из всего спектра инструментов стимулирующей налоговой политики, которые могли бы быть реализованы в настоящее время для смягчения кри-

зисных процессов, целесообразно осуществлять те меры, которые,

– во-первых, рационально использовать при любом уровне экономической конъюнктуры, т.е. их не придется отменять на этапе экономического подъема (это касается введения налоговых льгот и стимулов), и,

– во-вторых, те, которые повышают стабилизационные свойства налоговой системы.

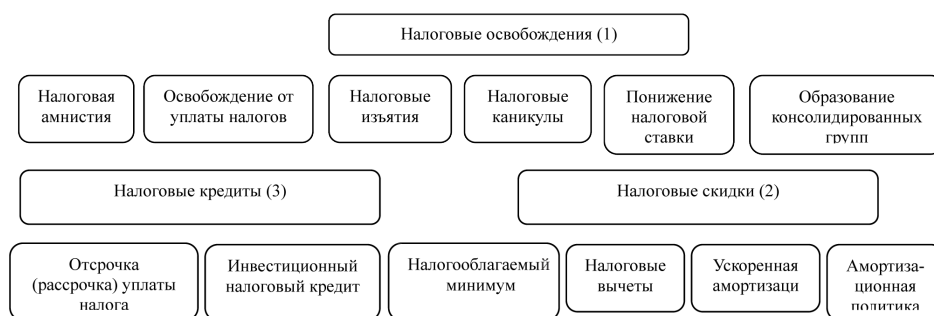


Рисунок 1 – Система налоговых льгот

Особое место в комплексе антикризисных мер занимают налоговые льготы. Все налоговые льготы можно классифицировать по ряду признаков. В основе предлагаемой к рассмотрению классификации лежат различия в методах льготирования, в результате их влияния на изменение какого-либо конкретного элемента структуры налога (объект, плательщик, ставка, налоговая база, окладная сумма налога). В обозначенном разрезе все налоговые льготы можно разделить на 3 основные укрупненные группы: налоговые освобождения, налоговые скидки и налоговые кредиты. На рисунке 1 представлено экономическое содержание, характерные особенности и состав 3-х основных укрупненных групп налоговых льгот.

Роль коммерческих банков в налоговой системе является дискуссионным вопросом. Ученые экономисты, занимающиеся вопросами налогового регулирования, выделяют коммерческие банки в особую группу участников налоговых правоотношений в связи с тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трех лицах:

– непосредственно как самостоятельный налогоплательщик;

– как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого осуществляют финансово-хозяйственные операции

другие налогоплательщики (предприятия, организации, граждане) и который в силу указанного может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;

– как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

Говоря о роли банков в системе налогового администрирования, следует сказать, что, с одной стороны, особый правовой статус их как посредников законодательно не определен, а с другой – рассматривать банки только лишь как налогоплательщиков и налоговых агентов было бы не совсем корректно. В Налоговом кодексе РК в статье 581 установлены все обязанности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций в части налогового администрирования.

Анализируя роль банков в системе налогового администрирования, у экономистов сложились различные точки зрения. В целом экономисты выделяют две группы экономических субъектов по форме их участия в процессе налогового администрирования:

– органы налогового администрирования;

– лица, содействующие налоговому администрированию.

Рассматривая роль банков в налоговом администрировании, можно сделать вывод, что банк может лишь содействовать налоговому администрированию, являясь своеобразным «налоговым посредником», только технически обеспечивая поступление налогов в бюджет. При этом банк действует не как представитель налогоплательщика перед государством, а как представитель публичных интересов государства.

Но, несмотря на это, вряд ли целесообразно объединять кредитные организации с налоговыми и таможенными органами в определенную группу субъектов, реализующих публичный интерес, либо в группу с иными субъектами, обеспечивающими выполнение налогоплательщиками своей налоговой обязанности.

Во-первых, кредитные организации не являются органами, специально созданными для целей налогового администрирования. Во-вторых, во многом они так же подконтрольны налоговым органам, как и налогоплательщики. В-третьих, кредитные организации являются определенными помощниками для налогоплатель-

щиков при исполнении последними налоговой обязанности, т.к. помогают им осуществлять связь с бюджетом. В определенном смысле налогоплательщику посредством обращения к банковским операциям удобно выполнять свою налоговую обязанность.

Подводя итог рассмотрению различных позиций в части определения роли банков в системе налогового администрирования, следует отметить, что банки играют в ней двоякую роль. Банки являются объектами налогового администрирования:

- выступая как налогоплательщики и налоговые агенты;
- выступая как особые участники налоговых отношений.

Исходя из вышеуказанного роль банков в налоговых отношениях может быть дополнена следующими положениями:

- банки в роли органа, контролирующего финансовые потоки как самих банков, так и их клиентов;
- банк в роли исполнителя поручений налоговых органов.

В таблице 1 показана роль банков в системе налоговых отношений.

Таблица 1 – Состав налоговых отношений как неотъемлемой части экономических отношений между банками, государством и хозяйствующими субъектами

Банк в роли:	Состав налоговых отношений
- налогоплательщика	налоговые отношения банков с государством в качестве налогоплательщиков.
- налогового агента	налоговые отношения банков с государством в качестве налоговых агентов по исчислению, удержанию налогов у источника выплаты дохода и перечислению налогов в бюджетную систему.
- финансового (налогового) посредника между государством и другими налогоплательщиками	– налоговые отношения банков в части исполнения в установленные сроки поручений налогоплательщиков по уплате налогов и сборов в бюджетную систему; – налоговые отношения банков по учету открываемых налогоплательщикам счетов и контролю за соблюдением законодательства по налогам и сборам банков при осуществлении расчетных и кассовых операций.
- органа, контролирующего финансовые потоки	ограничение возможности использования различных схем оптимизации финансовых потоков в целях ухода от налогообложения как самих банков, так и их клиентов
-исполнителя поручений налоговых органов	исполнение инкассовых распоряжений налоговых органов о взыскании суммы налоговой задолженности клиентов (статья 581 НК РК)

Действующее в настоящее время в Республике Казахстан налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов для финансово-кредитных учреждений, рассматривая их в плане налогообложения как обычный хозяйствующий субъект, но с уче-

том тех или иных особенностей. Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все государственные налоги, налоги субъектов Республики Казахстан и местные налоги.

В то же время необходимо отметить, что у банков второго уровня всегда существовала

своя специфика – банкам разрешено вычитать из налогооблагаемого дохода расходы по созданию резерва (провизии), начисляемого в соответствии со стандартам бухгалтерского учета. Данная льгота также сохранилась при переходе на Международные стандарты финансовой отчетности. Кроме того, большинство банковских операций освобождены от выплаты налога на добавленную стоимость.

Особая роль коммерческих банков как участников налоговых правоотношений заключается и в том, что налоговое законодательство возлагает на них особые обязанности по предотвращению налоговых правонарушений другими плательщиками налогов. Однако, банки, как и другие налогоплательщики, имеют права и обязанности, определенные налоговым законодательством. Права и обязанности налогоплательщиков, а также и банков как субъектов налоговых отношений определены частью первой Налогового Кодекса Республики Казахстан, статьями 21 и 23. Что же касается ответственности, то здесь есть свои особенности. Ответственность банков за соблюдение налогового законодательства проявляется двойкой: в ответственности за полноту, своевременность уплаты причитающихся с них налогов и ответственности за своевременность исполнения налоговых обязательств предприятиями и организациями, являющиеся клиентами этих банков. К уголовной ответственности банки привлекаются на основании статьи 251 Уголовного кодекса Республики Казахстан. Административные штрафы за неисполнение банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей, установленных налоговым законодательством налагаются на основании статьи 217 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Специфические особенности функционирования кредитных организаций определяют основные направления налогового воздействия на их деятельность.

Исследование роли банков в фискальной политике государства позволило выделить следующие факторы, оказавшие влияние на становление и тенденции реформирования налоговой системы:

- направления развития банковской системы, в том числе организационно-правовые формы создаваемых и действующих банков;
- специфика банковских операций и технологий;
- процессы, происходящие в экономике, которые затрагивают интересы государства и на

которые можно оказать влияние через банки, в том числе инфляция, обращение иностранной валюты, масштабы наличного оборота и формы безналичных расчетов, др.

Отмеченные факторы находят отражение в таких направлениях налоговой политики в отношении банков, как:

- изменение общего уровня налоговой нагрузки на банковский сектор (в т.ч. через налоговые ставки, состав расходов для целей налогообложения);
- установление особого порядка формирования налоговой базы по отдельным налогам;
- введение (отмена) специальных налогов или освобождений (льгот) по отдельным доходам и операциям;
- модификация характера отношений между налоговыми органами и банками.

Налоговое воздействие государства может быть направлено как на совокупность элементов, так и на отдельные элементы системы. В частности, целью воздействия государства может являться вся банковская система страны. Например, установление повышенной ставки налога на прибыль по сравнению с прочими хозяйствующими субъектами экономики в целях выравнивания уровня рентабельности банковского сектора и других отраслей экономики. Целью воздействия государства может быть не вся совокупность банков, а ее отдельные элементы (конкретные коммерческие банки). Например, государственная поддержка коммерческих банков, получивших в прошлых периодах убыток, путем предоставления льготы на покрытие таких убытков. Государство может стимулировать или, наоборот, сдерживать определенные направления деятельности коммерческих банков и отдельных операций кредитных организаций. Например, в целях активизации кредитования коммерческими банками приоритетных отраслей экономики государство предоставляет налоговые льготы по доходам, полученным от предоставления таких кредитов.

Законодательный метод налогового регулирования банковской деятельности подразумевает изменение системы налогообложения путем разработки и принятия новых налоговых законов, вводящих или отменяющих отдельные налоги, либо меняющих объект налогообложения.

Основой налогового регулирования банковской деятельности служат «Налоговый кодекс Республики Казахстан», «Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан», нормативно-правовые акты, а также

специальные законы, обеспечивающие функционирование и развитие инфраструктуры банковского бизнеса.

В настоящее время банки при исчислении обязательств по корпоративному подоходному налогу заполняют единую для многих отраслей деятельности форму декларации (Форма 100). Целесообразно утвердить для финансово-кредитных организаций отдельную форму декларации по отражению доходов и расходов для расчета корпоративного подоходного налога.

Наш взгляд, в целях упорядочения вопросов касающихся исчисления налоговых обязательств финансово-кредитных организаций в Налоговом кодексе Республики Казахстан необходимо ввести отдельный раздел, описывающий особенности налогообложения банков. В частности, это операции с ценными бумагами, формирование и расформирование резервов, продажа кредитных портфелей, принятие на баланс и последующая продажа заложенного имущества, выполнение функций налогового агента и т.п.

Мировая практика выработала оптимальный комплекс принципов организации системы налогового регулирования. К ним относятся:

- применение налоговых льгот не должно носить избирательный характер и характер неэкономического принуждения, им по своей природе чужд чисто административный характер действия;
- инвестиционные льготы должны предоставляться исключительно группам плательщиков, обеспечивающим выполнение государственных инвестиционных программ и заданные объемы производства;
- применение льгот не должно наносить существенный ущерб государственным доходам и экономическим интересам;
- порядок действия налоговых льгот должен определяться законом и не должен подвергаться существенным корректировкам на местном уровне.

Анализ международного опыта и практики налогового регулирования в Республики Казахстан позволяет рекомендовать такую льготу, как консолидированное налогообложение для группы взаимосвязанных предприятий.

Под режимом консолидированного налогообложения понимается возможность уплачивать один или несколько налогов, например корпоративный подоходный налог, материнской компаний от имени группы взаимосвязанных предприятий, такая группа взаимосвязанных предприятий рассматривается как единый налогоплательщик по этому налогу. На пер-

вом этапе консолидированные группы налогоплательщиков могут быть созданы в целях корпоративного подоходного налога как наиболее проработанный вариант. Консолидация обязательств по налогу на добавленную стоимость требует дополнительной проработки с целью выработки принципов консолидации, создающих минимальные выпадающие доходы республиканского бюджета и увязки с системой учета и отчетности.

Преимущества, которые может дать введение режима консолидированного налогообложения для бизнес-сообщества:

- упрощается управление финансовой системой консолидированной группы предприятий;
- появляется возможность зачета убытков отдельных предприятий группы, для государственных органов;
- повышается конкурентоспособность крупных компаний на международных рынках;
- отчасти снимается проблема трансфертного ценообразования на внутреннем рынке;
- упрощается налоговый контроль;
- сокращаются расходы на налоговое администрирование.

В связи с отвлечением финансовых ресурсов банка на поддержание резерва представляется целесообразным рекомендовать применение льготного режима консолидированного налогообложения для финансово-кредитных организаций применить. Данная схема позволит уменьшить налоговые обязательства по группе в целом, по сравнению с суммарными налоговыми обязательствами, исчисленными по каждому участнику в отдельности.

Образование консолидированной группы налогоплательщиков необходимо рассматривать с разных сторон, а не только с позиций текущих интересов бюджета. Во-первых, право на консолидацию (сложение доходов и убытков, зачет как внутрифирменный оборот передачи доходов и товаров между материнским и дочерними предприятиями) действительно широко используется в рыночно развитых странах в качестве налоговой льготы инвестиционного характера. Во-вторых, это эффективный рыночный метод концентрации капитала и санации малоубыточных и убыточных предприятий при условии рационального и целевого использования финансовых ресурсов, высвободившихся в результате экономии на налогах.

Вместе с тем, возможные пути налогового воздействия на доходность инвестиционных операций банков не ограничиваются пре-

доставлением налоговых льгот. Существенное значение имеет порядок признания доходов и расходов, состав расходов учитываемых при расчете обязательств по корпоративному подоходному налогу (например, расходов на оценку залога, его страхование), а также учет формирования налоговой базы созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Следует отметить, что эффективность мер налогового регулирования может быть достигнута только в том случае, если экономия на налоговых выплатах перекрывает финансовые потери банка или потенциально упущенные выгоды от альтернативных вложений. В противном случае результат введения налоговых льгот будет сведен к потерям государственного бюджета.

Литература

- 1 Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.01.2014 года // <http://www.salyk.gov.kz>
- 2 Богомолов Д.С. Налоговое регулирование банковских страховых резервов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2009. – №1.
- 3 Абидова И.К. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2010. – № 8 – С. 143-144.

References

- 1 Kodeks Respubliki Kazakhstsn "O nalogakh i drugikh obyazatelnyh platezhah v byadzhet (Nalogovyy kodeks)(s izmeneniyami i dopolnениyami po sostoyaniyu na 15.01.2014 goda // <http://www.salyk.gov.kz>
- 2 Bogomolov D.S. Nalogovoe regulirovanіe bankovskіkh strahovykh rezervov // Vestnik sарatovskogo gosudarstvennogo sozialno-ekonomicheskogo universiteta, 2009, № 1
- 3 Abidova I.K. Osobennosti nalogooblozheniya kommercheskikh bankov // Meghdunarodnyi ghurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovaniy. – 2010. – № 8 – S. 143-144