

БАНК КАК ОСОБЫЙ УЧАСТНИК НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

© 2019 Радица Марина Дмитриевна
студент

© 2019 Калашникова Елена Борисовна
кандидат исторических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: marinette24@mail.ru

Ключевые слова: налоги, система налогообложения, коммерческие банки, консолидированный бюджет, финансовый рынок.

В данной статье рассмотрена действующая система налогообложения банковского сектора, налоги, уплачиваемые коммерческими банками. Проанализированы наиболее известные ошибки в динамике налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации от финансовых организаций в целом, а также по отдельным видам налогов, уплачиваемых коммерческими банками. Представлены рекомендации по совершенствованию налогообложения коммерческих банков, такие как: проанализировать действующее налоговое законодательство и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка; стимулировать коммерческие банки на финансирование предприятий реального сектора экономики; стимулировать банковскую деятельность на увеличение кредитных ресурсов; повысить эффективность работы служб мониторинга и контроля.

Важным инструментом для качественного проведения финансовой политики государства являются налоги. Существует множество различных способов для воздействия государства на банки: изменение налоговых ставок, отменой или предоставлением льгот и т.д. Известно, что коммерческий банк может выступать как самостоятельный налогоплательщик, как налоговый агент и как посредник между государством и налогоплательщиком. Какие налоги должен оплачивать банк?

Прежде всего, хочется отметить налог на прибыль. Согласно главе 25 НК РФ, данный налог банки исчисляют и уплачивают с 1 января 2002 года. Данный тип налогообложения предполагает реальную прибыль банка, которая остается в распоряжении банка после вычета всех текущих расходов. В связи с тем, что данный налог влияет на чистую прибыль, полученную от деятельности организации, с точки зрения налогового законодательства этот вопрос является наиболее острым и актуальным. На сегодняшний день возникает ряд проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки в условиях уплаты налоговых сборов. Трудности связаны с наличием противоречий некоторых положений налогового законодательства. Это обусловлено тем, что в статьях 290 и 291 НК РФ не конкретизируется то, какие доходы для банковских организаций представляют собой доходы от реализации, а какие являются внереализационными. В ходе рассмотрения данной проблемы возникает вопрос, к какому виду для налогообложения прибыли стоит относить расходы и доходы, ведь от этого зависит корректность определения прибыли.

Одним из самых интересных и в то же время противоречивых видов налога в банковской сфере является налог на добавленную стоимость¹. Услуги банков в большей степени не облагаются налогом, так как себестоимость большинства банковских тарифов рассчитать не представляется возможным, но риски и высокий уровень конкуренции оказывают высокое воздействие на них. Глава 21 НК РФ указывает нам на то, что в качестве налогооблагаемой базы выступают материальные объекты и услуги, не относящиеся к финансовой сфере. В связи с этим статья 149 НК РФ предусматривает освобождение банков от уплаты НДС.

Если у банка есть зарегистрированные транспортные средства, то должен быть уплачен транспортный налог за каждое из них. Исключением выступают транспортные средства, указанные в п.2 ст. 358 НК РФ. Как правило, банк оплачивает данный налог авансовым платежом раз в квартал, а сумму налога рассчитывает самостоятельно в соответствии с требованиями НК РФ. При расчетах могут возникать определенные трудности и даже ошибки, связанные, например, с неправильным применением налоговых ставок.

На практике возникает множество ситуаций, связанных с ошибками в уплате налога на имущество. Известно, что объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество, которое находится в собственности банка. Часто случается так, что имущество, которое передано во временное владение или пользование не включено в налоговую базу, в результате чего налоговая база искажается, а сумма налога становится меньше, чем предполагалось.

Если у кредитной организации в личной собственности есть здание, в котором располагается офис банка, то одной из следующих налогов, который оплатит банк - земельный налог². Относительно вопросов начисления и уплаты земельного налога часто возникают споры с налоговыми органами. Обязанность по уплате земельного налога возникает вместе с государственной регистрацией права. Все операции, предполагающие использование ценных бумаг также попадают под налоговые обязательства. Существует ряд проблем в регулировании налогообложения в банковской деятельности, который требует решения, не смотря на активное реформирование налоговой отрасли законодательства.

Важнейшим направлением для улучшения стабильности и гармонизации экономической деятельности рассматриваемых субъектов является построение эффективной системы налогообложения банков, для того, чтобы создать максимально благоприятные условия для работы кредитных организаций с целью возвращения показателей экономического характера, сохранения данных субъектов экономики в качестве одних из крупнейших налогоплательщиков, обеспечивающих доходность бюджетов разных уровней страны. Стоит решить одну из самых актуальных проблем, которая заключается в сложности при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Право коммерческих банков уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений, которые идут в резервы на возможные потери по ссудам - основная причина для анализа возможности изменения соответствующих норм законодательства³. В настоящий момент наблюдается нестабильная обстановка для работы в рыночных и экономических условиях, что напрямую сказывается на уровне развития кредитных организаций. В этой сфере отношений преобладает основная масса рисков. Для того, чтобы прийти к максимальной гармонии и стабильности между государством и кредитными организациями в области налогообложения, необходимо утвердить план мероприятий по оптимизации российской системы налогообложения банковского сектора. Банк будет удовлетворять свои интересы как коммерческая организация, государство будет получать своевременное пополнение бюджета, клиенты

смогут уверенно пользоваться услугами банка-лидера на выгодных условиях. Все это сможет в будущем вывести отечественную экономику на новый уровень, так как коммерческие банки играют немаловажную роль в финансово-экономической политике государства.

Резюмируя, в целях повышения эффективности налогообложения коммерческих банков в современных условиях необходимо:

- проанализировать действующее налоговое законодательство и особенности учета доходов и расходов коммерческого банка, чтобы определить основные направления и способы совершенствования системы налогообложения;

- путем применения норм законодательства Российской Федерации повысить эффективность контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам;

- стимулировать коммерческие банки на финансирование предприятий реального сектора экономики, при этом ограничить их в избежание от уплаты налогов;

- обеспечить эффективную систему раскрытия информации на финансовом рынке;

- стимулировать банковскую деятельность на увеличение кредитных ресурсов, что привело бы к росту доходов и прибыли после налогообложения и увеличению их собственного капитала;

- повысить эффективность работы служб мониторинга и контроля, которая позволит следить за действительностью целевого назначения долгосрочных кредитов и повысить надежность и активизацию участия в обеспечении экономического развития.

Таким образом, большая собираемость налогов нуждается в серьезных преобразованиях в налоговом законодательстве, это позволит повысить собираемость налогов и приведет к увеличению налоговой прибыли страны, что в свою очередь приведет к совершенствованию российской экономики.

¹ Юленкова И. А. Совершенствование банковской системы в условиях инновационной экономики / И. А. Юленкова, Н. Н. Оболенская // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. №11(58). С. 273-276.

² Ермошина Т. В. Налогообложение прибыли коммерческих банков: сущность, функции, специфика // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). 2017. С. 184-190.

³ Никулкин Р.Н. Пути совершенствования налогообложения коммерческих банков в современных условиях // Инновационная наука. 2015. №6-1. С. 45.

BANK AS A SPECIAL PARTICIPANT OF TAX RELATIONS

© 2019 Marina Dmitrievna Raditsa
Student

© 2019 Kalashnikova Elena Borisovna
Candidate of Historical Sciences, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: marinette24@mail.ru

Keywords: taxes, system of taxation, commercial banks, consolidated budget, financial market.

The article examines the operating system of taxation of the banking sector and taxes paid by commercial banks. Dynamic of tax revenues to the consolidated budget of the Russian Federation from financial organizations in general as well as certain types of taxes paid by commercial banks has been analyzed. Recommendations on profit the taxation of commercial banks are offered, namely: to analyze the current tax law and features of incomes and expenses of commercial banks; to stimulate commercial banks to finance enterprises of the real sector of economy; to stimulate the activities of commercial banks in terms of growth the credit resources; to improve the efficiency of monitoring and control services.

УДК 340.1
Код РИНЦ 10.07.00

КУЛЬТУРА РИСКА В ПРАВЕ

© 2019 Ревина Светлана Николаевна
доктор юридических наук, профессор
Самарский государственный экономический университет
© 2019 Паулова Елена Олеговна
ассистент кафедры социальных систем и права
Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева
аспирант кафедры публичного права
Самарский государственный экономический университет
E-mail: 29.revina@mail.ru, lenautina@gmail.com

Ключевые слова: риск, правовая культура, право, культура риска, демократическое правовое государство, функции риска.

Осуществляется анализ понятия культура риска применительно к правоотношениям и правотворчеству, определено значение культуры риска.

*«Мы не рискуем не потому, что всё так трудно.
Всё так трудно, потому что мы не рискуем».*
Сенека Луций Анней

В настоящее время споры относительно сущности и правовой природы рисков в праве продолжаются, поскольку правовая система находится в непрерывном развитии, она видоизменяется и совершенствуется.

Особое внимание в современных научных исследованиях уделяется понятию «культуры риска», попытаемся разобраться в представленной категории более подробно.

Научная литература предоставляет нам широкий спектр определений риска, но, как правило, риск связывают с наступлением неблагоприятных последствий. По своей сути риск в правовой сфере предполагает, что субъекты права находятся в неразрывной взаимосвязи с ответственностью за свои действия, которые могут привести не только к хорошим результатам, но и к диаметрально противоположным¹.