

Налогообложение банков

О налогообложении банков, а точнее об уплате банками Нижегородской области местных и федеральных налогов.

// Владимир Слепов, советник налоговой службы I ранга, начальник отдела методической и контрольной работы по налогообложению банков УМНС РФ по Нижегородской области Еженедельник "Закон. Финансы. Налоги"

Налогообложение банков

Владимир СЛЕПОВ,
*советник налоговой службы I ранга,
начальник отдела методической и
контрольной работы по налогообложению
банков УМНС РФ по Нижегородской области
Еженедельник "Закон. Финансы. Налоги"*

До 1991 года большинство банков, действовавших в Российской Федерации, принадлежало государству. Появившиеся к этому времени коммерческие и кооперативные банки были немногочисленны и не играли большой роли в экономике.

Начатое в конце 1990 года акционирование государственных специализированных банков и превращение их в коммерческие, завершённое в 1991 году, практически совпало со становлением российской налоговой системы.

В 1991 году был принят действующий и в настоящее время Закон "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", с последующими изменениями и дополнениями определяющий общие принципы построения налоговой системы и не претерпевший (за редким исключением) кардинальных изменений.

Действующее в настоящее время налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных налогов на банки, рассматривая их в плане налогообложения как обычные предприятия, но с учетом тех или иных особенностей.

Таким образом, банки, как и любые другие предприятия, должны платить все федеральные налоги, налоги субъектов Федерации и местные налоги. Фактически

некоторые налоги банки не платят, поскольку Законом "О банках и банковской деятельности" банкам запрещены любые операции по производству и торговле материальными ценностями.

Основными бюджетообразующими налогами в России являются налог на прибыль и налог на добавленную стоимость, дающие в сумме свыше 50 % доходов бюджета. Налогом на добавленную стоимость облагается только малая доля банковских услуг, как правило, менее 1 % всех доходов банка.

Основную часть налоговых платежей в банках составляет налог на прибыль, с 1994 года заменивший налог на доходы банков.

Налог на доходы банков платился в 1992-93 гг. по ставке 30 % от доходов банка (прибыль плюс зарплата работников банка). В период действия этого налога в банках получили широчайшее распространение разнообразные методы "неофициальной" выплаты зарплаты с выводом ее из-под налога: беспроцентные ссуды на длительный или неопределенный срок, вклады под 1 000 000 % годовых, льготная продажа валюты по курсу в 100 000 раз ниже рыночного и тому подобные. Некоторые из этих методов в настоящее время фактически легализованы и облагаются только подоходным налогом с физического лица, а некоторые формально запрещены, но продолжают использоваться благодаря нечетким формулировкам законодательства. Такие методы сохраняют эффективность и в условиях налога на прибыль в связи с высоким уровнем начислений на зарплату (Пенсионный фонд, соцстрах и т. п.).

Налог на прибыль предприятий платится банками по ставке 43 % от балансовой прибыли, скорректированной согласно налоговому законодательству. Прибыль увеличивается на суммы: превышения лимита по нормируемым затратам (проценты по межбанковским кредитам, командировочные, представительские и рекламные расходы, компенсации за использование личных автомобилей, затраты на подготовку кадров); отчислений в резерв по необеспеченным и некоторым иным ссудам; износа основных фондов, материалов быстрого потребления и нематериальных активов, не используемых для банковской деятельности; убытков от реализации основных средств и иного имущества; компенсации разниц в процентных ставках по льготным ссудам, выданным работникам банка, и возмещения разницы при продаже валюты по льготному курсу (если эти операции осуществлялись не за счет банковских фондов); санкций, внесенных в бюджет или внебюджетные фонды; доходов, образовавшихся при закрытии первоначальных договоров по договорам отступного, новации или передачи права требования третьему лицу, если эти доходы не были отнесены на счета учета доходов; а также некоторые иные суммы. Прибыль уменьшается на суммы: восстановленного резерва по ссудам, если ранее он не был заявлен в уменьшение налогооблагаемой базы; части прибыли от реализации основных фондов, освобождаемой от налогообложения в связи с применением индекса-дефлятора; сумм полученных дивидендов (облагаются у источника) и доходов по государственным ценным бумагам, а также некоторые другие суммы.

Кроме того, при уплате налога на прибыль за 1998 год банки, как и другие предприятия,

были освобождены от уплаты налога на прибыль, полученную от превышения положительных курсовых разниц от переоценки валюты над отрицательными.

Предоставление банкам такой льготы (в какой-то мере оправданной для предприятий-производителей) повлекло за собой дальнейшее повышение курса валюты, так же как предоставление льгот по государственным ценным бумагам способствовало строительству пирамиды ГКО. Тем самым банки вновь отвлекаются от реального сектора экономики.

Наличие значительных льгот, а также полулегальных возможностей для уклонения от уплаты налога на прибыль привело к тому, что, например, в Нижегородской области среди филиалов московских банков платили налог на прибыль только некоторые из малых учреждений, а ни средние, ни крупные налог не платили.

Специфической проблемой стало неисполнение банками платежных поручений клиентов на перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. В соответствии с действующим законодательством обязанности налогоплательщика при этом считаются исполненными, а деньги в бюджет не поступают. Такое положение может длиться достаточно долгое время, пока у банка не будет отозвана лицензия. Необходимо отметить, что в последнее время наметилась тенденция к ускорению процесса отзыва банковской лицензии, но и сейчас сроки продолжают оставаться неоправданно большими (до одного года).

Анализ показывает, что наиболее устойчивые банки являются одновременно наиболее крупными плательщиками налога на прибыль, а кандидаты в банкроты либо вообще не платят этот налог, либо платят в минимальных суммах.

К сожалению, предложения по совершенствованию налогового законодательства, как правило, остаются без ответа. До настоящего времени не принята разработанная несколько лет назад новая редакция Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями, хотя и этот документ, по имеющимся сведениям, не позволяет полностью исключить все негативные моменты в сложившейся системе налогообложения банков.

На наш взгляд, наиболее целесообразным изменением налогового законодательства в настоящее время было бы введение специального налога на банки в виде определенного процента от валюты баланса.

По итогам 1998 года учреждения коммерческих банков, расположенные на территории Нижегородской области, заплатили налоги в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды на общую сумму 757,5 млн. руб., что составляет 6,4 % от общей суммы налоговых поступлений (11 898,4 млн. руб.).

По налогу на прибыль доля коммерческих банков составила:

- в федеральный бюджет - 16,9 % (205,9 и 1 217,9 млн. руб. соответственно);
- в бюджеты территорий - 23 % (расчетно, исходя из ставок 30 % и 22 %).

При этом количество учреждений банков, являющихся плательщиками налога на прибыль, составило на 1 января 1999 г. всего 174 единицы, что составляет менее 0,5 % от общего числа плательщиков налога на прибыль (35 263).

В результате проведенных проверок 105-ти учреждений коммерческих банков были выявлены нарушения в 42-х кредитных организациях и их филиалах. Сумма доначисленных платежей составила 49 993,3 тыс. руб. По итогам 1998 года балансовая прибыль коммерческих банков составила 1 047 749,9 тыс. руб. С учетом корректировки прибыли в соответствии с требованиями Инструкции ? 37 от 10.08.95 г. "О порядке исчисления и уплаты налога на прибыль..." налогооблагаемая база составила 263 973,4 тыс. руб. По состоянию на 1 января 1998 г., на территории Нижегородской области прекратили деятельность 12 учреждений коммерческих банков, в том числе 11 - по причине отзыва лицензии (у "Инкотрансбанка" лицензия отозвана в 1999 г.). Этими банками не перечислены платежи в бюджет и внебюджетные фонды на общую сумму 134,7 млн. руб.

Налоговыми инспекциями в ходе регулярных проверок было выявлено 1 074 случая задержки перечисления налоговых платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды на общую сумму 23,6 млн. руб. при наличии средств на счетах клиентов и банков.

Налоговыми инспекциями предъявлены санкции в виде пени на общую сумму 9,8 млн. руб., однако взыскано только 0,2 млн. руб., поскольку в основном санкции предъявлялись к неплатежеспособным банкам.

В этой связи учреждениями Центрального банка Российской Федерации меры воздействия к неплатежеспособным банкам принимаются только тогда, когда положение уже невозможно исправить, и все воздействие сводится к отзыву лицензии.