**СОДЕРЖАНИЕ**

# Введение

1. Коммерческие банки как участники налоговых отношений и особенности их налогообложения

2. Особенности налогообложения прибыли (доходов) коммерческих банков

2.1 Понятие прибыли и особенности налогообложения доходов коммерческих банков

2.2 Налоговая база и налоговый учет доходов и расходов банка

3. Проблемы налогообложения прибыли (доходов) коммерческих банков и пути их решения

Заключение

Список литературы

**Введение**

Актуальность вопроса налогообложения прибыли банков не вызывает сомнения. Эта тема логично вписывается в общероссийскую дискуссию о проблемах совершенствования налоговой политики в России, разработки и принятия Налогового кодекса и, наконец, формирования национальной налоговой системы как таковой. Не случайно в специальной литературе последних лет прослеживается четкая идея: налоговая реформа в России без опоры на банки не возможна, как и интеграция страны в мировое хозяйство.

Налог на прибыль относится к группе прямых и пропорциональных налогов. Он является федеральным налогом. Налог на прибыль занимает среди доходных источников бюджетов второе место после косвенных налогов. Основное функциональное предназначение этого налога – обеспечить эффективность инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов. Фискальная функция данного налога вторична.

Успешное развитие и эффективность банков в условиях рыночной экономики во многом зависит от постановки в банках налоговой работы, позволяющей правильно отражать достигнутые результаты деятельности банков для целей налогообложения, правильно рассчитывать налоговую базу и перечислять в бюджет то оптимальное количество налоговых платежей, чтобы оставшуюся в распоряжении банков прибыль направлять на развитие банковского бизнеса, построение надежной банковской системы.

В основу написания курсовой работы были положены следующие принципы: охват как можно более широкого круга вопросов, имеющих значение при изучении особенностей налогообложения прибыли коммерческих банков; рассмотрение всех аспектов ведения налогового учета по налогу на прибыль коммерческими банками. На недостатки в имеющейся законодательной и нормативной базе по налогу на прибыль;

обобщение совокупности практического опыта и теоретических разработок ученых, которые сложились в настоящее время, и которые дали возможность актуализировать рассматриваемые вопросы налогообложения прибыли банков.

Цель курсовой работы состоит в постановке и изучении особенностей, основных проблем налогообложения прибыли коммерческих банков и одновременно в поиске и разработке путей решения данных проблем.

Для достижения поставленных целей автором использовались труды таких авторов как: Аронов А.В., Кашин В.А., Гончаренко Л.И. и других, а также законодательная нормативная база по налогу на прибыль предприятий, раскрывающие механизмы и закономерности функционирования системы налогообложения банковской прибыли.

1. **Коммерческие банки как участники налоговых отношений и особенности их налогообложения**

В любой налоговой системе банки всегда занимают особое положение. Это обусловлено тем, что во взаимоотношениях с налоговыми органами банки выступают в трех действующих лицах:

* + непосредственно как самостоятельные налогоплательщики;
	+ 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 налоговые агенты (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

Отметим, что принятый Налоговый Кодекс РФ называет в качестве субъектов налоговых отношений лишь шесть субъектов: налогоплательщиков (плательщики сборов), налоговых агентов, налоговые органы (министерство по налогам и сборам РФ), сборщиков налогов, Государственный таможенный Комитет и органы государственных внебюджетных фондов. Таким образом, в качестве специфических самостоятельных участников налоговых отношений, банки и кредитные учреждения прямо не выделены. Однако Налоговый Кодекс в отдельных статьях устанавливает статус, права и обязанности коммерческих банков, что фактически определяет их важнейшую роль в отечественной налоговой системе.

Тема взаимоотношений банков и налоговых органов всегда актуальна и затрагивает интересы не только банков, но и их клиентов-налогоплательщиков. Поддержание баланса между мерами по соблюдению банковской тайны и контролем государства за банковскими операциями налогоплательщиков зависит от выполнения требований действующего законодательства в установленном порядке. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993г.), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 2.12.1990 (в ред. Федеральных законов), Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России) № 86-ФЗ от 10.07.2002 принят ГД РФ 27.06.02г., другими федеральными законами и нормативными актами.

Фактически банки играют роль кровеносных сосудов в пополнении доходной части бюджета, то есть от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит полнота бюджета. На банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля, кроме того банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, представлять информацию от открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения по перечислению налогов и сборов, о приостановлении операций по счету клиента. Говоря о роли коммерческих банков, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает пополнение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Налогообложение в свою очередь оказывает существенное влияние, как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу их экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые Банком России. Тем не менее, недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя. Налоги влияют на ликвидность кредитных организаций, с их помощью можно регулировать рентабельность операций банков (делая их невыгодными для банков, например, через обложение НДС, как это происходит с рынком драгоценных металлов, или, наоборот, повышая их привлекательность), они оказывают воздействие на размер собственных средств банка, определяют их стабильность и устойчивость.

Сильнее всего сказываются на деятельности банков налог на прибыль и единый социальный налог, имеющие с точки зрения налогового регулирования банковской деятельности особое значение.

Банки являются плательщиками следующих налогов:

* + налога на добавленную стоимость (НДС) – наиболее важным моментом при определении налогооблагаемой базы по данному налогу для банков является то, что обложению налогом не подлежат банковские операции (за исключением инкассации), на проведение которых требуется банковская лицензия;
	+ налога на прибыль банков – банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 НК РФ ст.290 ст. 291 установлены особенности формирования доходов и расходов, учитываемых при формировании налогооблагаемой базы;
	+ налога на имущество банков – специфика обложения налогом на имущество банков и других финансово-кредитных учреждений заключается, прежде всего в том, что его источником являются не финансовые результаты, как у прочих плательщиков, а операционные и прочие расходы;
	+ единого социального налога (ЕСН);
	+ транспортного налога, если банк является владельцем транспортных средств;
	+ прочие налоги и сборы, уплачиваемые банками (государственная пошлина; налог на землю, если банку предоставлена земля в собственность, владение и пользование на территории России);
	+ налогом облагаются операции коммерческих банков с использованием ценных бумаг.
1. **Особенности налогообложения прибыли (доходов) коммерческих банков**

**2.1 Понятие прибыли и особенности налогообложения доходов коммерческих банков**

Для коммерческого банка прибыль является финансовым результатом его деятельности. При этом основным принципом деятельности банка является коммерческий расчет, т.е. доходы должны покрывать все текущие расходы и создавать средства для его развития. Определение окончательных результатов деятельности банка (прибыли или убытка) производится согласно решению, принятому банком или закрепленному документально. В течение отчетного периода прибыль или убыток формируются нарастающим итогом, по окончании этого периода производится уплата налога на прибыль в бюджет.

Во всех развитых странах мира установлены налоги на прибыль или доход юридических лиц. При всей схожести понятий «доход» и «прибыль» между ними есть принципиальное различие. Если прибыль означает результат хозяйственной деятельности, определяемый как разница между доходами и расходами, осуществленными в рамках этой деятельности, то под доходом при отсутствии дополнительных указаний в большинстве случаев понимается лишь непосредственная выручка налогоплательщика без учета понесенных им расходов.

На сегодняшний день в России взимается налог на прибыль юридических лиц, согласно Налоговому Кодексу РФ ч.2, глава 25. Он относится к группе прямых и пропорциональных налогов, также является федеральным налогом. Введение гл.25 НК «Налог на прибыль» с 01.01.2002г. внесло существенные изменения в налогообложение прибыли банков. Эта глава НК, упразднив все предыдущие нормативные документы по исчислению налога на прибыль, объединила в себе вопросы, связанные с исчислением и уплатой данного налога. В результате положение банка с точки налоговой нагрузки стало значительно лучше. С изменением законодательства о налоге на прибыль практически все банки и филиалы банков увеличили многократно свою прибыль, а увеличение числа клиентуры стало тенденцией в 2002г.

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ, Банк внешней торговли РФ, кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, а также филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию на проведение банковских операций, признаются плательщиками налога на прибыль.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль предприятий и организаций в соответствии со ст.247 «Объект налогообложения» ч.2 НК РФ признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину расходов. Банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов. Законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, внереализационные доходы.

Доходами от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав. Внереализационными доходами в соответствии со ст.250 «Внереализационные доходы» ч.2 НК РФ признаются доходы:

1. от долевого участия в других организациях;
2. от операций купли-продажи иностранной валюты;
3. в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
4. от сдачи имущества в аренду;
5. в виде доходов прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;
6. в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
7. от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации;
8. в виде положительной курсовой разницы от переоценки имущества;
9. в виде полученных целевых средств, предназначенных для формирования резервов по развитию и обеспечению функционирования и безопасности атомных электростанций, использованных не по целевому назначению, и др.

К доходам банков относятся также доходы от банковской деятельности в соответствии со ст.290 «Особенности определения доходов банков» и ст.291 «Особенности определения расходов банков» ч.2 НК РФ, а именно доходы:

1. в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю РФ, установленному Банком России на дату сделки;

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования;

8) от депозитарного обслуживания клиентов;

9) от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

10) в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);

11) в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;

12) в виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля;

13) по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;

14) в виде сумм, полученных банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу;

15) в виде полученной банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых банком у физических и юридических лиц;

16) от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;

17) от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк";

18) в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями;

19) в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

20) в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса;

21) в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 300 НК РФ;

22) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. Налоговой базой в соответствии со ст.271 «Налоговая база» ч.2 НК РФ признается денежное выражение прибыли. При этом доходы и расходы налогоплательщика должны учитываться в денежной форме.

Глава 25 НК определила принципиально новый подход к порядку исчисления и формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль: банки так же, как и другие плательщики налога на прибыль, должны определять доходы и расходы для целей налогообложения одним из двух методов – методом начисления или кассовым методом. Согласно ст.271 «Порядок признания доходов при методе начисления», 272 «Порядок признания расходов при методе начисления», 273 «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» НК РФ при методе начисления доходы и расходы признаются таковыми в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств. При кассовом методе за основу признания доходов и расходов принимается день поступления средств на корреспондентский счет банка (или в кассу) и, соответственно, фактическая оплата расходов. Для банков предпочтительным является применение кассового метода определения доходов и расходов, поскольку в этом случае налоговый учет будет почти полностью соответствовать бухгалтерскому ввиду того, что последний осуществляется по кассовому принципу отражения доходов и расходов. Такой порядок ведения бухгалтерского учета определен Положением ЦБР «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002г. № 205-П (с изменениями от 11.04.2005г.).

Однако если банк будет определять доходы и расходы по кассовому методу, то в течение налогового периода превысит предельный размер суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг) и будет обязан перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала налогового периода, в течение которого было допущено такое превышение.

**2.2 Налоговая база и налоговый учет доходов и расходов банка**

Налоговой базой для целей налогообложения признается денежное выражение прибыли. Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется плательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

1. период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);
2. сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;
3. сумму расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации;
4. прибыль (убыток) от реализации;
5. сумму внереализационных доходов;
6. сумму внереализационных расходов;
7. прибыль (убыток) от внереализационных операций;
8. налоговую базу итого за отчетный (налоговый период).

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления и уплаты налога в бюджет.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. Налогоплательщики-банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете. Имеются определенные особенности организации налогового учета у банков. Банки учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам, ведет отдельно по каждому виду долговых обязательств:

А) в виде процентов по ценным бумагам;

Б) по полученным и выданным кредитам и займам;

В) по банковским вкладам;

Г) по иным образом оформленным долговым обязательствам.

При этом по договорам, срок действия которых не превышает отчетного периода, проценты уплачиваются на дату признания дохода по соответствующему договору. По договорам со сроком действия более отчетного периода доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты, если она была раньше. По ценным государственным бумагам в доход включается часть накопленного купонного дохода. Доход исчисляется в виде разницы между суммой купонного дохода, полученной от покупателя, и суммой купонного дохода, уплаченной продавцу, и данный доход налогооблагается в соответствии с условиями договора. При сроке более одного квартала – на последний день отчетного периода. Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периоде, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные налогоплательщиком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих при переоценке учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов – в виде сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода. При реализации драгоценных металлов доходом признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, а расходом – отрицательная разница. Под учетной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованием Центрального банка РФ.

При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком РФ. По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (массу и цену) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прейскурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней. Аналитический учет ведется по каждому договору купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете отражаются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

На сегодняшний день ставка по налогу на прибыль установлена в размере 24%. При этом: 6,5% в Федеральный бюджет, 17,5% - в бюджеты субъектов РФ. Прибыль, полученная ЦБ РФ от деятельности, связанной с регулированием денежно-кредитного обращения в стране, облагается по 0%-ной ставке. Прибыль, полученная от деятельности не связанной с регулированием денежно-кредитного обращения в стране, облагается в общем порядке.

1. **Проблемы налогообложения коммерческих банков и пути их решения**

Проблема налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана. Часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности банковской системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние, которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Без этого невозможно усилить мотивационное, регулирующее воздействие системы налогообложения на банковский сектор с целью повышения его надежности и активизации участия в обеспечении экономического роста.

Реформирование налоговой системы Российской Федерации привело к тому, что налоговый метод стал основным методом мобилизации доходов бюджетной системы страны. Однако процесс реформирования налоговой системы еще не завершен и в отдельных отраслях экономики все еще остаются проблемы в сфере налогообложения, что в значительной мере относится к банковской деятельности. Налоговые методы регулирования призваны формировать макроэкономические условия, наиболее благоприятные для функционирования денежно-кредитной системы, что будет способствовать ее устойчивости к конъюнктурным колебаниям, превращению в активный инструмент инвестиционных процессов и экономического роста.

Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

Основная задача налогового воздействия на деятельность коммерческих банков на современном этапе заключается в переориентации вложений банков в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные инструменты банковской деятельности (межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности).

Налогообложение коммерческих банков - проблема чрезвычайно сложная, поскольку коммерческие банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет большое общественное значение.

От того, как будут развиваться, и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит и увеличение доходов федерального, региональных и местных бюджетов.

Наиболее отражаются на деятельности банков налог на прибыль и единый социальный налог. Но с точки зрения налогового регулирования банковской деятельности особое значение имеют налог на прибыль и налог на добавленную стоимость.

В целях повышения заинтересованности банков в предоставлении долгосрочных инвестиций для развития производства в реальном секторе экономики предлагается освободить от налогообложения прибыль банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов (на срок более года) на развитие производства. Освобождение доходов коммерческих банков, полученных от предоставления кредитов на развитие производства, создание новых рабочих мест, существенно не увеличит инвестиции в реальный сектор экономики, если не будут внесены изменения в налоговое законодательство производителей, т.е. тех, кто будет брать кредиты.

Без создания экономической заинтересованности тех, кто будет брать долгосрочные кредиты, невозможно обеспечить совпадения интересов коммерческих банков и производителей. Для этого необходимо внести изменения в налоговое законодательство, одновременно освобождая от налога на доходы коммерческих банков, полученные от предоставления долгосрочных кредитов, выданных на развитие производства, и снижая ставки налога на прибыль (например, в 2 раза), полученную с продукции (услуг) от расширения производства или создания нового производства за счет долгосрочных кредитов полученных в коммерческих банках. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер- на период 3-5лет. В этом случае бюджет только выигрывает, поскольку будут поступать другие виды налогов от вновь появившегося производства (налог на добавленную стоимость, и другие налоги, где базой служит не прибыль, а объем реализации, фонд заработной платы).

Конечно, при таком подходе может появиться соблазн для простой оптимизации налогообложения (как у банков, так и у предприятий). Поэтому перевод коммерческих банков на вышеописанную систему налогообложения и освобождение от налогов доходов российский коммерческих банков, полученных от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, потребует создания четкого механизма контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению. А он на сегодняшний день отсутствует. Необходимо создать условия, при которых коммерческому банку было бы выгодно брать эти кредиты для расширения производства, для создания новых рабочих мест. А условия могут быть таковыми: коммерческие банки полностью освобождаются от налога на прибыль, полученную от предоставления долгосрочных кредитов для развития промышленного, строительного производства.

Доходы, полученные коммерческими банками, также освобождаются от налогов, как и дорожные фонды, на содержание жилья и соцкультбыта. При этом производителям следует установить: полученную прибыль за счет взятых долгосрочных кредитов облагать налогом в течение 5 лет со дня ввода в эксплуатацию производственных мощностей за счет взятых долгосрочных кредитов по ставке, уменьшенной в 2 раза. На таких же условиях должно осуществляться предоставление кредитов сельхозпроизводителям и предприятиям, занимающимся переработкой сельхозпродукции и продукции животноводства.

Введение предлагаемых условий не сократит поступлений в бюджет. Даже если предприятия в первый год после ввода в эксплуатацию мощностей не будут получать прибыль, то доход для бюджета будет за счет того, что уменьшатся выплаты по безработице, и, кроме того, в бюджеты будут поступать налоги в виде подоходного налога с заработной платы и те налоги, где базой является фонд оплаты труда (единый социальный налог).

Существует необходимость сформировать такую систему налогообложения банков (и в первую очередь за счет наиболее эффективного налогообложения прибыли), которая стимулировала бы банки на увеличение доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, на рост вложений в ценные бумаги и предприятий, что в конечном счете, приведет к росту доходов кредитных организаций и через налоги положительно скажется на доходности бюджетов различных уровней.

Таким образом, система налогообложения должна способствовать, кроме пополнения доходной части бюджета, подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг).

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2ч.-М.: Омега-Л, 2006.-492с.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.- 3-е изд., перераб. и доп.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005.-314с.
3. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоги и налогообложение: учеб.пособие.-М.: Магистр, 2007.-576с.
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебник.-М.: Финансы и статистика, 2004.-304с.
5. Лыкова Н.И. Налоги и налогообложение в России: Учебник.-М.:Дело, 2004.-400с.
6. Муравлева Т.В. Налогообложение банков: учебное пособие.-М.:Издательство «Экзамен», 2006.-157, [3]с. (серия «Бухучет»)
7. Налоги: Учебник для вузов/ Под ред.проф. Д.Г. Черника.-2-е изд., перераб. и доп.-М.:ЮНИТИ-ДАНА,2003-430с.
8. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник.-М.: Финансы и статистика, 2007.-464с.:ил.
9. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов.-М.: Приор-издат, 2004.-496с.