

БАНКИ И НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ: НАЛОГОВАЯ СТАВКА, ОБЪЕМЫ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ, ПРОБЛЕМЫ

Л. И. Стефанович, доктор экономических наук, профессор
(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь)

В современном мире банки являются катализаторами экономических процессов, реализуя эффективную денежно-кредитную политику, обеспечивая ресурсами национальную экономику, способствуя появлению новых форм взаимоотношений субъектов хозяйствования. Развитие банковской системы осуществляется под воздействием разнообразных форм и методов государственного управления, среди которых особая роль отводится налоговому регулированию.

Одним из наиболее важных инструментов налогового регулирования является налог на прибыль. Его использование позволяет государству оказывать влияние на инвестиционные потоки и процесс наращивания капитала, иметь существенный источник доходов бюджета и, соответственно, его расходов. Однако практика его применения в Республике Беларусь показала, что этот источник государственных доходов относительно невысок. Так, на протяжении 2014–2017 гг. удельный вес поступлений по налогу на прибыль в общей сумме доходов консолидированного бюджета страны постоянно колебался с наметившейся тенденцией к увеличению. Амплитуда колебаний составляла не более 2 процентных пунктов – от 8,2% (в 2015 г.) до 10,1% (в 2017 г.) [1]. Величина налогооблагаемых доходов и расходов налогоплательщиков также подвергалась постоянным колебаниям ввиду наличия кризисных явлений в экономике и высокорисковых условий ведения бизнеса. Это создавало определенные проблемы для государства в части полноты формирования бюджета и выполнения запланированных финансовых показателей. Поэтому ставки по налогу периодически пересматривались, сокращался объем предоставленных по налогу льгот и пр.

Банковская система является основным субъектом в финансовой сфере по объему налоговых платежей. Доля налога на прибыль банков в консолидированном бюджете Республики Беларусь представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Информация о суммах поступления налога на прибыль в
консолидированный бюджет Республики Беларусь в 2014 – 2017 гг.**

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %
Всего доходов консолидированного бюджета	21 928,1	100	26 632,1	100	28 526,3	100	31 651,40	100,0
из них: - всего налог на прибыль	1 999,4	9,1	2 181,9	8,2	2 566,3	9,0	3 183,9	10,1
в том числе: - налог на прибыль, уплачиваемый банками, и его доля в консолидированном бюджете	143,3	0,7	153,5	0,6	148,1	0,5	198,8	0,6

Примечание: собственная разработка автора на основе [1,2] с учетом деноминации

Информация о доле налога банков в общей сумме налога на прибыль представлена на рисунке 1.

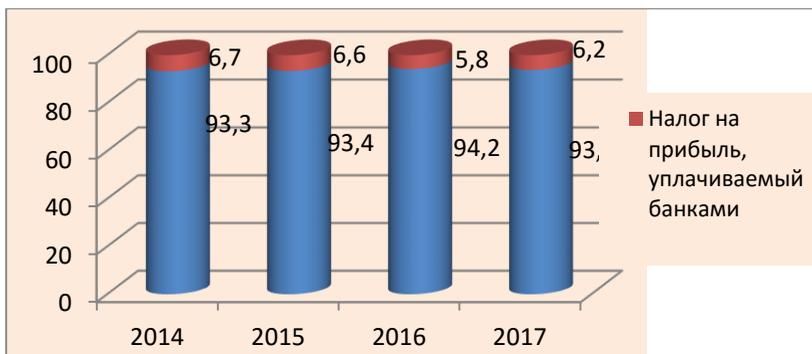


Рис. 1. Структура поступлений по налогу на прибыль в консолидированный бюджет Республики Беларусь в 2014 – 2017 гг., %

Примечание: собственная разработка автора на основе [1,2]

Структура поступлений налога на прибыль в консолидированный бюджет наглядно демонстрирует устойчивый удельный вес налога, уплачиваемого банковской системой, в размере 6%.

Для определения состояния налога на прибыль в банковской системе и формализации оценки его объемов представим краткий исторический ракурс вопросов налогообложения банков в Республике Беларусь за период 1991–2018 гг.

Налог на прибыль с момента его введения в 1991 г. претерпевал в течение всего хода экономических реформ в Республике Беларусь серьезные изменения. По данному налогу за относительно короткий промежуток его существования кардинально изменялась налоговая база для отдельных категорий налогоплательщиков, менялись ставки налога, условия уплаты и налоговые льготы.

В период становления рыночной экономики банки долгое время рассматривались как высокодоходные субъекты хозяйствования, имеющие особую структуру расходов по уплачиваемым налогам и сборам. Ввиду незначительных выплат по ряду налогов в связи со спецификой деятельности налог на прибыль в банковской сфере взимался по повышенной ставке. Так, с принятием Закона Республики Беларусь от 22 декабря 1991 г. № 1330-ХП «О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций» (в первоначальной редакции) с 1992 г. прибыль банков облагалась по ставке 44% при основной ставке налога с прибыли предприятий 30% [3, п. 9, ст. 4]. Такой порядок действовал до 1994 г. С 1994 г. специальная ставка налога на прибыль для банков была упразднена, и налогообложение прибыли, в последующем доходов, производилось по ставке 30% вплоть до 2006 г. [4; 5], несмотря на снижение общей ставки по налогу на прибыль для предприятий в течение 2000 г. и периода 2003 – 2005 гг.

С 2006 г. к банкам стал применяться общий режим налогообложения, в результате чего размер налоговой ставки для них был сокращен до 24% [6]. Однако по операциям с ценными бумагами был сохранен налог на доходы по ставке в размере 40% вплоть до 1 апреля 2008 г. (после 01.04.2008 ставка составила 24%) [7].

С 01.01.2012 общая ставка налога была снижена до 18% [8] и для банков на протяжении трех лет (до 1 января 2015 г.) это была самая наименьшая величина процентной ставки по уплате налога на прибыль за рассматриваемый период.

Реформы системы налогообложения периода 2006 – 2014 гг. привели к уменьшению налоговой нагрузки на банки, что содействовало улучшению результативности работы банковской системы, активизации различных направлений банковской деятельности, развитию информационных

технологий и цифрового банкинга. В этот период у банков значительно увеличилась сумма прибыли, остающаяся в их распоряжении, что позволило им увеличить размер собственного капитала.

С 1 января 2015 г. (по настоящее время) была вновь установлена повышенная ставка налога на прибыль в размере 25% для банков как высокодоходных субъектов хозяйствования [9].

Динамика ставок по налогу на прибыль для банков и организаций за период 1991–2018 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика ставок по налогу на прибыль в 1991 – 2018 гг.

Период действия налоговой ставки по налогу на прибыль	Налоговая ставка, %		Законодательство
	для банков	для организаций	
1991 – 1993 гг.	44	30	Закон Республики Беларусь от 22 декабря 1991 г. № 1330-ХП «О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций»
1994 – 1999 гг.	30	30	Закон Республики Беларусь от 10 декабря 1993 г. № 2634-ХП «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения»
2000 г.	30	25	Закон Республики Беларусь от 31 января 2000 г. № 368-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь», Декрет Президента Республики Беларусь от 23 декабря 1999 г. № 43 «О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности»
2001 – 2002 гг.	30	30	Закон Республики Беларусь от 29 декабря 2000 г. № 3-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь»
2003 – 2005 гг.	30	24	Закон Республики Беларусь от 8 января 2002 г. № 86-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения»
2006 – 2011 гг.	24	24	Закон Республики Беларусь от 31.12.2005 № 80-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по налоговым и бюджетным вопросам», Декрет Президента Республики Бе-

Период действия налоговой ставки по налогу на прибыль	Налоговая ставка, %		Законодательство
	для банков	для организаций	
			ларусь от 21 февраля 2006 г. № 3 «О внесении изменений и дополнения в Декрет Президента Республики Беларусь от 23 декабря 1999 г. № 43»
2012 – 2014 гг.	18	18	Закон Республики Беларусь от 30.12.2011 № 330-3 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»
с 2015 г. по настоящее время	25	18	Закон Республики Беларусь от 30.12.2014 № 224-3 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»

Примечание: собственная разработка автора на основе норм законодательства

Изменение налоговой ставки с 1 января 2015 г. неоднозначно повлияло на величину уплаченного банками в бюджет налога на прибыль (табл. 3).

Таблица 3

Сведения о размерах прибыли белорусских банков за 2011 – 2017 гг.

Показатели	Значения показателей						
	2011г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Прибыль до выплаты налога, млн руб.	377,0	629,3	815,0	902,7	739,4	1	1
Налог на прибыль, млн руб.	68,2	89,9	132,7	143,3	153,5	148,1	198,8
Доля налога в прибыли (стр.2/стр.1*100), %	18,1	14,3	16,3	15,9	20,8	14,3	18,3
Прибыль после выплаты налога, млн руб.	308,7	539,4	682,3	759,4	585,9	884,9	886,7

Примечание: собственная разработка автора на основе [2] с учетом деноминации

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что динамика ставки налога отразилась на доле налога на прибыль в прибыли банков (до выплаты налога) и, соответственно, на величине прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налога.

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. наблюдается снижение доли уплаченного налога на прибыль в общей сумме полученной прибыли: с 18,1

до 14,3%. Этот факт является следствием снижения ставки налога на прибыль в рассматриваемом периоде с 24 до 18% и сопровождается увеличением номинальной величины прибыли банков после выплаты налога на 230,7 млн руб., или 74,3%.

Однако в последующие годы по сравнению с 2012 г. наблюдаются увеличение доли налога в прибыли банков и рост объема поступлений по налогу на прибыль в бюджет, сохранившиеся вплоть до 2015 г. Прирост доли уплаченного налога в 2013 г. по сравнению с 2012 г. обусловлен корректировкой налоговых льгот и затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. За 2015 г. налоговая нагрузка на прибыль составила 20,8%, увеличившись на 4,9 п. п. по сравнению с 2014 г., что связано с повышением ставки налога на прибыль с 18 до 25%.

За 2012 – 2015 гг. наблюдается рост абсолютной величины уплаченного банками налога. Однако в 2015 г., несмотря на увеличение ставки по налогу больше чем на треть, объем поступлений в бюджет по сравнению с 2014 г. увеличился лишь на 4,9 п. п. А в 2016 г. по сравнению с 2015 г. он сократился, несмотря на прирост прибыли, полученной банковской системой.

В 2017 г. ситуация стабилизировалась и объем поступлений в бюджет по налогу на прибыль в банковской системе стал расти, достигнув в абсолютной сумме максимального за рассматриваемый период уровня в 198,8 млн руб.

Анализируя тенденции, происходящие в банковском секторе в последние годы, полагаем возможным выделить ключевую позицию, оказывающую прямое влияние на размер прибыли и размер налога на прибыль банков – это формирование специальных резервов по активам. Так, согласно п. 3.1 ст. 133 Налогового кодекса Республики Беларусь, к расходам банков, учитываемым при налогообложении, относятся суммы отчислений в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по операциям, не отраженным на балансе, под обесценение ценных бумаг [10].

В настоящее время в банковской системе Республики Беларусь чистые расходы на создание резервов составляют значительные суммы по сравнению с другими видами расходов банков (рис. 2). И такая ситуация обусловлена прежде всего ухудшением финансового состояния клиентов и контрагентов банка. На формирование резервов оказывает влияние и политика Национального банка, направленная на обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь.

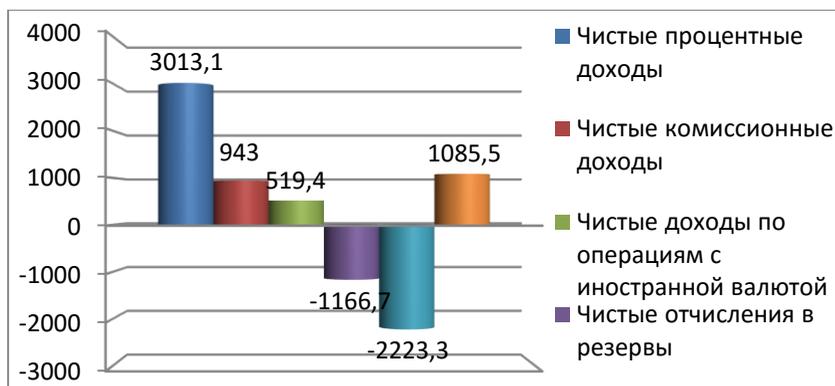


Рис. 2. Данные о суммах чистых доходов и расходов банковской системы Республики Беларусь за январь – декабрь 2017 г., млн руб.

Примечание: собственная разработка автора на основе [2]

Данные, приведенные на рисунке 2, демонстрируют преобладающее значение чистых отчислений в резервы в сумме сальдо по основным видам банковских доходов и расходов. Такое положение свидетельствует о том, что у банков сформировалась существенная доля «проблемных активов», что оказывает прямое влияние на высокую «зарезервированность» банковской системы, уменьшение прибыли и, соответственно, объемов поступлений налогов в бюджет.

Особого внимания в банковской деятельности для определения налога на прибыль заслуживает тема выведения части банковских операций в отдельные направления деятельности и передача их дочерним структурам, вид деятельности которых позволяет применять общую ставку по налогу на прибыль. Прежде всего это относится к лизинговым операциям. Так, по состоянию на 20.11.2017 в стране функционирует более 100 организаций, осуществляющих лизинговые операции. Многие из них входят в банковский холдинг и были образованы как дочерние организации банков (ООО «АСБ Лизинг», ЗАО «БПС-лизинг», ОАО «Агролизинг», СООО «Райффайзен-Лизинг», ООО «БНБ Лизинг», СООО «ВТБ Лизинг», ЗАО «Белбизнеслизинг» и пр.) [11]. При налогообложении прибыли эти компании применяют общую ставку по налогу на прибыль – 18%, что позволяет в рамках операций банковского холдинга значительно «сэкономить» на расходах по уплате в бюджет налога на прибыль.

Дробление банковских организаций с целью минимизации налогообложения прибыли негативно сказывается на налоговом администрировании за счет значительного усложнения и увеличения размера государственных расходов на его осуществление. Прирост численности налогоплательщиков влечет за собой увеличение числа плановых и внеплановых выездных налоговых проверок, увеличение трудоемкости камеральных проверок за счет прироста объемов проверяемых документов. При этом объем поступлений в бюджет не увеличивается, а, наоборот, сокращается. И это связано не только с исчислением и уплатой налога на прибыль, но и других платежей в бюджет (налога на добавленную стоимость, платежей за землю и пр.).

Таким образом, решение указанной проблемы видится в обложении прибыли от лизинговых операций по общей ставке 18% для всех налогоплательщиков, независимо от принадлежности к той или иной институциональной единице. Такой подход исключит необходимость дробления организации с целью минимизации налоговых расходов, а государству позволит снизить расходы на осуществление налогового администрирования.

Подводя итоги проведенного исследования, полагаем возможным отметить, что изучение темы налога на прибыль в банковской системе и решение проблем, оказывающих прямое и опосредованное влияние на его размер, требуют дополнительного изучения как на уровне нормотворческой деятельности и методологического обеспечения, так и на уровне проведения сравнительного анализа информации по налоговой нагрузке для субъектов экономики (в том числе и по банкам) по странам Единого экономического пространства и другим союзным объединениям.

Библиографические ссылки

1. Бюллетень об исполнении бюджета [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/bp/bulletin_cons/2017/2017.pdf. – Дата доступа: 29.03.2018.
2. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/banksector/bs_20180101.pdf. – Дата доступа: 29.03.2018.
3. О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 22 дек. 1991 г., № 1330-ХП / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
4. О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь,

- 10 дек. 1993 г., № 2634-ХП / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
5. О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности: Декрет Президента Респ. Беларусь, 23 дек. 1999 г., № 43 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
6. О внесении изменений и дополнения в Декрет Президента Республики Беларусь от 23 декабря 1999 г. № 43 [Электронный ресурс]: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 февр. 2006 г., № 3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
7. О внесении изменений и дополнения в Декрет Президента Республики Беларусь от 23 декабря 1999 г. № 43: Декрет Президента Респ. Беларусь, 20 марта 2008 г., № 5 / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
8. О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 30 дек. 2011 г., № 330-3 / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
9. О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 30 дек. 2014 г., № 224-3 / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
10. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-3 / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
11. Сведения о лизинговых организациях, включенных в реестр лизинговых организаций, по состоянию на 29.03.2018 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/leasing/Register>. – Дата доступа: 29.03.2018.