Быков Владимир Александрович. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации и пути его совершенствования : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2002 167 c. РГБ ОД, 61:03-8/685-8

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Налогообложение коммерческих банков: особенности и этапы становления.

1.1. Коммерческий банк как субъект экономических и налоговых отношений 9

1.2. Состав и структура налогов, уплачиваемых коммерческими банками в Российской Федерации, и их эволюция 24

1.3. Особенности налогообложения коммерческих банков в развитых странах 38

II. Анализ действующей системы налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации.

2.1. Налог на прибыль (налогообложение прибыли) 48

2.2 . Налог на добавленную стоимость 87

2.3. Налогообложение операций с ценными бумагами 99

III. Пути и методы совершенствования налогообложения коммерческих банков

3.1 Основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков 124

3.2 Совершенствование механизма исчисления и взимания налога на прибыль и НДС 130

Заключение 148

Список литературы 153

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования обусловлена ролью банков в системе экономических отношений и их воздействием на макроэкономические процессы рьшочной экономики. В ситуации, когда наблюдается снижение доходности и финансовой устойчивости коммерческих банков, появляется необходимость исследования экономических отношений, связанных с финансовой стабильностью как коммерческого банка, так и самого государства. Речь идет прежде всего о проблемах в сфере налогообложения коммерческих банков.

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.

Налогообложение коммерческих банков - проблема чрезвычайно сложная, поскольку коммерческие банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет большое общественное значение. С банковских счетов хозяйствующие субъекты в безналичном порядке рассчитываются за купленные товары, произведенные работы, оказанные услуги, осуществляют платежи в бюджет, на банковских счетах находятся безналичные денежные средства организаций, с банковских счетов осуществляется выплата заработной платы, банки осуществляют кредитование организаций и населения, в банках находятся вклады граждан. Неплатежеспособность коммерческих банков чревата экономическими затруднениями для их многочисленных клиентов, задержкой выплаты заработной платы, возрастанием социальной напряженности, что особенно ярко проявилось во время банковского кризиса в августе 1998 года. Вопрос надежности и ликвидности коммерческих банков - это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития коммерческих банков. От того, как будут развиваться и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит и увеличение доходов федерального, региональных и местных бюджетов.

В условиях финансовой нестабильности в стране меняются макроэкономические показатели, негативное влияние которых будет сказываться еще длительный период. В этой кризисной ситуации банки должны принимать реальные меры по поддержанию экономики, стимулированию развития ее отдельных отраслей, улучшению режима возврата ссуд, организации нормальных взаимоотношений с клиентами, вести грамотный экономический анализ кредитных вложений, что неизменно отразится на формировании их налоговой базы.

В этой связи возникает необходимость формирования такой системы налогообложения банков, которая стимулировала бы деятельность коммерческих банков в направлении увеличения вложений средств в реальный сектор экономики, позволила бы увеличить их доходы, а, следовательно, балансовую прибыль, способствовала бы увеличению суммы уплачиваемых налогов, поступающих в бюджеты разных уровней. Необходимо продумать систему льготного налогообложения прибыли банков, полученную от кредитования малого бизнеса, сельского хозяйства, отраслей реального сектора экономики, наукоемких отраслей экономики и других.

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.

В связи с вышеизложенным вопрос о снижении налогового бремени на коммерческие банки является чрезвычайно актуальным.

Коммерческие банки выделяются в особую группу участников налоговых отношений также в связи с тем, что в финансово-кредитной системе они выполняют двоякую роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих основания производят платежи в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налоговых платежей последних в соответствующие бюджеты. В этом случае от банков во многом зависит своевременность и полнота уплаты налогов другими налогоплательщиками.

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.

Актуальность темы исследования заключается еще и в том, что проблему налогового регулирования деятельности коммерческих банков необходимо рассматривать как с позиции обеспечения устойчивости и стабильности банковской системы в целом, так и с позиции влияния банков на основные направления и темпы экономического развития страны. Здесь роль налогового регулирования деятельности банков особенно значительна в направлении поощрения осуществления банками финансовых операций с точки зрения их соответствия проводимой государством экономической политики.

За годы функционирования системы налогообложения банков российская налоговая система во многом приобрела признаки европейских налоговых систем, так как создавалась в основном на базе зарубежного опыта, но с учетом специфики развития российской экономики. Однако в реальности имеют место значительные отличия действующего в Росси налогового законодательства от зарубежного, в связи с чем актуальным является вопрос изучения зарубежного опыта налогообложения коммерческих банков. В работе сделана попытка проанализировать зарубежный опыт налогообложения банков и выявить возможность его применения в Российской Федерации.

Недостаточное теоретическое исследование вопросов налогообложения прибыли коммерческих банков, специфики формирования их налоговой базы, особенностей объекта обложения и облагаемого оборота по налогу на добавленную стоимость, особенностей исчисления и уплаты налогов от операций с ценными бумагами обусловили выбор темы, цель и задачи исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и практических рекомендаций и предложений по проблемам совершенствования налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации как особой группы участников налоговых отношений на основе анализа действующей системы их налогообложения, в частности, изучения механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль и по налогу на добавленную стоимость, исследовании специфики налогообложения операций коммерческих банков с ценными бумагами.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи: • раскрыть особенности коммерческого банка как субъекта налоговых отношений;

• рассмотреть эволюцию налогов, уплачиваемых коммерческими банками и их структурными подразделениями (филиалами, представительствами);

• проанализировать особенности налогообложения коммерческих банков в развитых странах в целях применения их опыта в процессе совершенствования налогообложения РФ;

• выявить специфику налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации (на примере налога на прибыль и НДС), дать анализ обложения банков данными налогами на современном этапе развития российской экономики; оценить значение изменения ставки налога на прибыль коммерческих банков;

• проанализировать особенности налогообложения операций коммерческих банков с ценными бумагами;

Предметом исследования является система налогов, уплачиваемых коммерческими банками в современной рыночной экономике России.

Объектом исследования является совокупность экономических и правовых отношений, складывающихся в процессе налогообложения коммерческих банков.

Методологические и теоретические основы исследования. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: диалектический подход, принцип исторического, логического и системного анализа и синтеза, методы сравнительного анализа.

Теоретической основой исследования послужили работы по теории налогов А. Смита, Д. Рикардо, Г. Посошкова, И. Озерова, Н. Тургенева и других. При написании диссертации были изучены работы современных исследователей финансовой науки по теории и практике налогообложения в России: А.Л. Глинкина, Л.И. Гончаренко, И.В. Горского, В.В. Гусева, Л.А. Дробозиной, В.Г. Князева, Н.И. Морозовой, М.А. Моторина, К.И. Оганяна, Л.П. Окуневой, Л.П. Павловой, В.Г. Панскова, О.И. Пилипенко, С.Г. Пепеляева, Г.Б. Поляка, А.П. Починка, В.М. Родионовой, В.М. Романовского, Н.Ф. Самсонова, Д.Г. Черника, С.Д. Шаталова, Т.Ф. Юткиной и других.

Правовой и фактологической основой диссертации явились законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам налогообложения; нормативные акты, инструкции, письма, разъяснения, консультации Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Министерства финансов России, Банка России, а также данные бухгалтерского учета и отчетности КБ «Газэнергопромбанк».

Научная новизна и значимость диссертационного исследования состоит в том, что автором проанализированы и систематизированы принципы налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации в условиях рынка, в результате чего получены следующие научные результаты:

• дана научно-обоснованная характеристика коммерческого банка как субъекта налогообложения и выявлена роль коммерческого банка в налоговых отношениях;

• обоснованы объективные причины отмены налога на доходы коммерческих банков, действовавшего до 1 января 1994 года;

• уточнено определение налоговой базы по налогу на прибыль на основе изменений, внесенных Налоговым Кодексом РФ в порядок исчисления и уплаты налогов банками, их филиалами и представительствами, касающиеся отмены практики "сальдирования" финансовых результатов между головным офисом и обособленными структурными подразделениями;

• в результате рассмотрения налогообложения коммерческих банков зарубежных стран, выявлена возможность и целесообразность использования в ряде случаев их опыта налогообложения кредитных учреждений в российской налоговой практике;

• предложены и обоснованы меры по совершенствованию состава доходов и расходов банков при определении налоговой базы по налогу на прибыль, что обусловлено особенностями кредитных, расчетных операций банков, а также операций с ценными бумагами и иностранной валютой;

• сделаны предложения, касающиеся включения всех резервов на возможные потери по ссудам независимо от обеспечения ссуды и группы риска в состав расходов, учитываемых при формировании налоговой базы по налогу на прибыль;

• с учетом изменений, внесенных Главой 21 Налогового Кодекса РФ, обоснованы доказательства целесообразности отмены НДС, уплачиваемого банками, в связи со значительными трудностями исчисления НДС, спецификой формирования тарифов на банковские услуги и небольшой долей НДС в общей сумме налогов, уплачиваемых коммерческими банками;

• обоснованы предложения о целесообразности замены налога на операции с ценными бумагами взиманием государственной пошлины, ставки которой должны быть установлены в абсолютной величине при эмиссии акций, а при эмиссии облигаций - в размере 0,8% годовых от номинальной суммы эмиссии.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в возможности применения сформулированных в диссертации предложений и рекомендаций при разработке нормативных документов, касающихся налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации.

Апробация и внедрение результатов научного исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в опубликованных автором печатных работах, а также были использованы при разработке ВЗФЭИ госбюджетной НИР по проблеме "Стабилизация и развитие экономики Российской Федерации", подтеме «Роль финансов в стабилизации и развитии экономик Российской Федерации».

Предложенная автором методика определения налоговой базы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость прошла апробацию и применяется в повседневной практической деятельности АКБ "Транскапиталбанк". Рассмотренные автором изменения, внесенные Главой 25 Налогового Кодекса РФ "Налог на прибыль организаций" с 1 января 2002 года, используются ЗАО КБ "ГУТА-Банк" в налоговом планировании.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано три работы общим объемом 5,13 печатных листа.

Объем и структура работы обусловлены целями и задачами, поставленными в диссертационном исследовании. Структура работы обеспечила логическое развитие темы исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 8 параграфов, заключения, списка литературы, приложений.

## Коммерческий банк как субъект экономических и налоговых отношений

Вопрос о том, что такое коммерческий банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе коммерческие банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в экономике государства. Еще более усложняет понимание само терминологическое значение слова «банк». Слово «банк» происходит от итальянского «banko», которое означает - скамья, на которой совершались денежные операции.

Деятельность коммерческих банков так многообразна, что их место и роль в экономике имеет действительно существенное значение. Каковы же общезначимые функции коммерческих банков? Во-первых, банки позволяют эффективно сберегать и, следовательно, аккумулировать денежные средства, накопление которых является основным условием расширенного воспроизводства и развития потребления. Во-вторых, банки предоставляют субъектам экономических отношений свободные денежные средства (в виде кредитов, банковских гарантий и так далее), что является основным стимулом устойчивого развития экономики. Предоставление кредитов в то же время означает принципиальную возможность «создавать деньги», что неизбежно влияет на денежную систему государства. Наконец, в-третьих, через коммерческие банки проходит основная масса платежей - как индивидуальных, так и крупных переводов, что позволяет контрагентам поддерживать экономические связи, даже находясь на большом расстоянии друг от друга. Кроме того, коммерческие банки выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении различных программ, ведут статистику, имеют свои дочерние предприятия, являются, как и большинство субъектов экономики, плательщиками налогов.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (12-15 вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и так далее.

До 1861 года банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые - промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914-1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. В состав учреждений ипотечного кредита входили два государственных земельных банка (Крестьянский поземельный и Дворянский поземельный), десять акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки представляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и зажиточным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Таким образом, до Октябрьской революции 1917 года кредитная система России состояла из четырех уровней:

Центральный банк;

система коммерческих и земельных банков;

страховые компании;

ряд специализированных институтов.

На протяжении все истории развития кредитной системы России советского и постсоветского периодов положение банков неоднократно менялось. В период с 1917 по 1921 годы происходила постепенная ликвидация коммерческих и государственных банков, их функции по организации денежного обращения, по осуществлению кредитования, безналичных расчетов и так далее передавались центральному бюджетно-расчетному управлению Наркомфина. В период оживления товарно-денежных отношений (НЭПа) была построена кредитная система, где Госбанку СССР отводилась роль органа надзора и контроля за деятельностью всех кредитных учреждений. Другие банки были организованы на базе различных форм собственности и являлись коммерческими предприятиями, осуществляющими банковские операции: их отношения с клиентурой регулировались действующим гражданским правом, а с государством - налоговым правом.

## Налог на прибыль (налогообложение прибыли)

Несмотря на чрезмерную множественность налогов, характерную для действующей в России системы налогообложения, лишь некоторые из них являются основными источниками поступлений в бюджет, играя решающую роль при перераспределении валового внутреннего продукта и национального дохода, активно влияя на процесс воспроизводства, создавая предпосылки экономического роста. К таким налогам относится налог на прибыль организаций.

Расширение налогового метода в мобилизации национального дохода для удовлетворения общественных потребностей предполагает постоянное взаимодействие государства с участниками производства, что обеспечивает ему реальные возможности влияния на все стадии воспроизводственного процесса. Налогообложение прибыли организаций, при условии достаточно полного использования его организационного и функционального потенциала, следует рассматривать в качестве важного элемента механизма оздоровления промышленного производства, активизации экономического поведения организаций, перехода от тактики выживания к стратегии экономического роста и развития на базе расширенного воспроизводства. Эффектом обратной связи становится расширение налоговой базы и рост доходов государственного бюджета. Однако в настоящее время эти потенциальные возможности налогообложения прибыли используются далеко не в полной мере.

Как показывает отечественный исторический и современный зарубежный опыт, налог на прибыль является важным инструментом налогового регулирования, поскольку конечной целью любой предпринимательской деятельности является получение прибыли, в условиях рыночного хозяйства роль которой как экономического показателя существенно возрастает, в связи с чем она становится важнейшим объектом воздействия со стороны государства. Таким образом, можно говорить о том, что налог на прибыль является «главным» среди налогов, взимаемых с организаций, так как он в наибольшей мере позволяет выполнять не только фискальную функцию и осуществлять распределение и перераспределение доходов, но и стимулировать развитие самих организаций.

Кроме того, для коммерческих банков налог на прибыль является главным налогом, уплачиваемым ими в бюджет, так как налогом на добавленную стоимость большая часть совершаемых коммерческими банками операций не облагается, в связи с чем доля НДС в налоговых платежах коммерческих банков в бюджет относительно невысока.

Таблица 4. Поступления налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в федеральный бюджет РФ от коммерческих банков за 12 месяцев 2000 года (данные МНС РФ).

Налог на прибыль - это форма распределения прибыли (чистого дохода), то есть форма изъятия государством части чистого дохода юридических лиц.

Как уже отмечалось выше, на первоначальном этапе функционирования налоговой системы (до 1 января 1994 года) коммерческие банки вместо налога на прибыль платили налог на доходы, который был предусмотрен Законом РСФСР от 12 декабря 1991 года № 2025-1 «О налогообложении доходов банков» (с изменениями и дополнениями от 16.07.92, 22.12.92 гг.). Действовала также Инструкция ГНС РФ от 7 апреля 1992 года № 10 «О порядке налогообложения доходов банков» (с изменениями и дополнениями от 17.08.92, 21.01.93 и 03.12.93 гг.).

Таким образом, в 1992-1993 гг. в качестве объекта налогообложения у коммерческих банков использовался доход, а не прибыль. При этом хотя в качестве объекта налогообложения и выступали доходы коммерческих банков,1 исчисление налоговой базы происходило путем уменьшения общей суммы доходов банков на сумму расходов, перечисленных в указанном Законе2. В связи с этим фактически налогообложению подлежала прибыль коммерческих банков, увеличенная на суммы расходов, не уменьшавших налоговую базу (не упомянутых в статье 3 Закона РСФСР от 12 декабря 1991 года№ 2025-1 «О налогообложении доходов банков»).

Факт перехода от налогообложения доходов к налогообложению прибыли коммерческих банков является положительным моментом. Налогообложение прибыли имеет ряд преимуществ: во-первых, переход к налогообложению прибыли коммерческих банков - шаг в сторону универсализации налоговых платежей, взимаемых с разных субъектов налогообложения; во-вторых, объектом налогообложения является конечный финансовый результат, а не промежуточный; в-третьих, практически во всех развитых странах коммерческие банки являются плательщиками именно налога на прибыль.

Во всяком случае, согласно пункта 1 Указа Президента РФ от 22 декабря 1993 года № 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимодействиях бюджетов различных уровней» (с изменениями и дополнениями от 24.12.93, 08.05.96, 10.10.96, 02.04.97, 16.05.97 гг.) было предусмотрено, что с 1 января 1994 года налогообложение коммерческих банков производится в порядке и на условиях, определенных Законом РФ от 27 декабря 1991 года № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций». Одновременно Президент РФ поручил Министерству финансов РФ и ГНС РФ по представлению Центрального Банка РФ в месячный срок внести в Совет Министров -Правительство РФ предложения об особенностях определения валовой прибыли, расходов, включаемых в себестоимость, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли коммерческих банков. Однако к концу первого квартала 1994 года соответствующий нормативный документ так и не был принят. Закон от 27 декабря 1991 года № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» в редакции, действовавшей в тот период, не был рассчитан на налогообложение коммерческих банков и не позволял им исчислять налоговую базу для уплаты налога на прибыль. В связи с этим было издано совместное письмо Министерства финансов РФ и ГНС РФ от 6 апреля 1994 года № 04-06-04 и № ВГ-6-01/121 «О налогообложении банков и страховых организаций», которым было установлено, что в связи с переходом в соответствии с Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года № 2270 с 1 января 1994 года коммерческих банков на налогообложение прибыли и задержкой утверждения особенностей определения доходов, отнесения затрат для формирования налогооблагаемой прибыли по банкам, сумму налога на прибыль по итогу за первый квартал 1994 года коммерческие банки определяют в размере суммы, определенной из фактически причитающегося налога на доходы за первый квартал 1993 года, увеличенной в пять раз.

## Основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков

Безусловно, основную роль в регулировании деятельности банков выполняет налог на прибыль. Для активизации деятельности коммерческих банков как налогоплательщиков необходимо установление и сохранение на протяжении длительного периода рациональной и стабильной ставки налога на прибыль. Данная мера приведет к увеличению налоговых поступлений в бюджет. Неиспользование стимулирующих возможностей налога на прибыль в деятельности коммерческих банков приведет к определенному сокращению деловой активности и снижению и без того низкого уровня собираемости налогов. В конечном счете, это приведет к сдерживанию экономического развития страны в целом.

Сравнительный анализ системы налогообложения с другими странами показывает, что Россия имеет далеко не самую высокую ставку налога на прибыль. Однако это сравнение не совсем корректно. Принципиальное отличие России от других стран состоит в формировании налоговой базы по налогу на прибыль, которая у нас значительно шире, чем в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. Поэтому необходимо, как было сказано ранее, не только снизить ставку налога, но и приблизить налоговую базу по налогу на прибыль к общепринятым международным стандартам. Это позволит при расчете налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков учитывать реальные затраты коммерческого банка, связанные с оказанием услуг клиентам и осуществлением собственных инвестиционных программ.

Снижение налогового бремени коммерческих банков в принятой Государственной Думой Главы 25 Налогового Кодекса РФ, выразилось в следующем.

На первоначальном этапе планировалось введение для коммерческих банков вместо налога на прибыль налога на активы банков, вызвавшего резкую критику со стороны банковского сообщества.

Предусматривалось, что банки должны будут платить в бюджет вместо налога на прибыль налог на активы в размере 1% от стоимости активов по состоянию на начало года, скорректированный на прирост (уменьшение) активов нарастающим итогом с начала года без пересчета по итогам года. Таким образом, предполагалось, что банки должны были бы уплачивать налог на активы, даже независимо от фактически полученной прибыли. В этом случае объектом налогообложения стали бы средства на корреспондентских счетах и кассовая наличность коммерческих банков, кредитные вложения, расходы банков, которые отражают не доходность операций, а направления вложения средств, в том числе средства в расчетах, вложения в государственные ценные бумаги, учтенные банками векселя, просроченные кредиты и просроченные проценты, дебиторскую задолженность, средства в расчетах между филиалами и головным офисом коммерческих банков, капитальные вложения.

Этот метод формирования налоговой базы экономически несостоятелен, потому что исчисление налога производится без учета фактических финансовых результатов деятельности, тогда как по своей природе активы банка не могут служить объектом налогообложения, тем более что активы лишь косвенно характеризуют деятельность коммерческих банков. Универсальным показателем в данном случае является прибыль. В случае введения налога на активы коммерческих банков возникает двойное налогообложение ряда активов (имущества, отчислений во внебюджетные фонды) и неравные условия налогообложения, так как начисляются разные суммы налогов при одинаковой прибыли банков. В худшие условия ставятся банки, которые создали материально-техническую базу, имеют собственные здания, современные технические средства и технологии, большие остатки денежных средств на корреспондентских счетах и в кассе. Кроме того, налогообложение активов, вместо налогообложения прибыли, привело бы к дисгармонизации налоговой системы Российской Федерации и налоговых систем западных стран.

Со стороны банковского сообщества, в том числе со стороны Ассоциации российских банков и Ассоциации Промстройбанков России высказывалось мнение, что введение указанного налога, предусмотренного предыдущим правительственным законопроектом, приведет к тому, что увеличится количество убыточных кредитных организаций и сократится число банков вообще, так как в случае введения такого порядка налогообложения, банкам придется платить налоги в бюджет даже в тех случаях, когда у них нет прибыли. После рассмотрения вопроса с представителями Ассоциации Российских банков из проекта второй части Налогового Кодекса был исключен предусматривавшийся прежде режим уплаты налога на активы коммерческих банков в качестве альтернативы налогу на прибыль. При сохранении налога на активы осложнилось бы финансовое положение многих коммерческих банков, что могло бы привести к подрыву банковской системы, так как большинство средних и мелких банков прекратило бы свое существование. Данный налог ориентировал бы коммерческие банки на сокращение активов, то есть кредитов, инвестиций, операций с ценными бумагами, так как на основе величины активов рассчитывалась сумма налога.

В последнее время часто высказывается мнение, что коммерческие банки слишком мало платят в бюджет, аргументируя это сокращением налоговых платежей и делая вывод, что нужно добиться увеличения налоговых платежей от коммерческих банков. Подобная точка зрения не совсем верна и основывается на неполном понимании происходящих в кредитной сфере процессов. Во многом уменьшение платежей коммерческих банков в бюджеты разных уровней связано с сокращением их доходов из-за снижения рентабельности банковского деятельности (снижением ставки рефинансирования, увеличением конкуренции и другие). Кроме того, по сравнению с другими видами предпринимательской деятельности до 1 января 2002 года коммерческие банки уплачивали в бюджет налог на прибыль по ставке 43% вместо 35%. К тому же они являются наиболее дисциплинированными плательщиками налогов.