

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

*А.С.ТЕМИРАЛИЕВА, ЦЭИ при НАН КР*

У.С.СЫДЫГАЛИЕВ, канд.экон. наук., ЦЭиСР при МФ КР

Д

еятельность коммерческих банков обеспечивает не только хорошо оплачиваемые рабочие места, но и постоянные перечисления в бюджет в виде страховых взносов и налоговых платежей, что в целом играет благоприятную роль в стабилизации экономики республики.

Сравнительный анализ деятельности 17 финансово-кредитных учреждений республики показывает ежегодный рост общих доходов, что в свою очередь обеспечивает увеличение объема поступлений в бюджет в виде налоговых платежей, уплачиваемых с дохода, и страховых взносов (см. рисунок).

До введения Налогового кодекса для хозяйствующих субъектов существовал единый бухгалтерский учет, на основе которого были построены и взаимоотношения с бюджетом. В связи с действием Налогового кодекса хозяйствующие субъекты одновременно ведут бухгалтерский и налоговый учет. В то время как бухгалтерский учет является упорядоченной системой сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и их движении, так и налоговый учет представляет собой систему формирования налогооблагаемых баз по налоговым платежам. Если бухгалтерский учет построен на принципах сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций, то основные положения налогового учета сводятся к четырем классическим принципам. Это - принцип всеобщности и равенства налогообложения; принцип четкости и ясности законодательства о налогах, чтобы каждый точно знал, какие налоги, когда и в каком порядке он должен платить; принцип удобства уплаты налоговых платежей; принцип обложения налогом не более одного раза. На практике эти классические принципы дополняются другими в зависимости от целей и задач налоговой политики.

Налоговый учет в республике формируется на основе данных первичных документов, которые в свою очередь группируются в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом. При этом

правила формирования налогового учета для финансово-кредитных учреждений не имеют принципиальных отличий от общих правил, предусмотренных и для других секторов хозяйствования. Однако коммерческие банки выступают не только плательщиками налоговых платежей и страховых взносов, одновременно они являются связующим звеном между государством и налогоплательщиками в процессе предоставления своим клиентам банковских продуктов (услуг). Поэтому на коммерческие банки налоговое законодательство возлагает особые требования, выражающиеся в исполнении обязательств перед бюджетом не только за себя, но и за других налогоплательщиков, оказывающихся связанными с коммерческими банками. Поэтому когда идет речь о налогообложении коммерческих банков, то это не сводится только к формированию внутреннего налогового учета, но и к исполнению требований налогового законодательства, предъявляемых к коммерческим банкам. В связи с этим налогообложение коммерческих банков условно можно разделить на внутреннее налогообложение деятельности самого коммерческого банка и внешнее налогообложение посредством исполнения налоговых требований.

При формировании внутреннего налогового учета коммерческие банки, как и все другие налогоплательщики, руководствуются положениями Налогового кодекса, инструкциями и положениями, разъясняющими порядок формирования налоговых баз по видам налоговых платежей, а также законодательными актами, разъясняющими отдельные вопросы налогообложения.

Учитывая, что сегодня коммерческие банки имеют разветвленную сеть филиалов по всей республике, формирование налогового учета имеет свою специфику, что выражается в централизованном процессе уплаты налогов, причитающихся с юридических лиц, который эффективен не только с позиций экономии для банка, но и оптимизации налоговых платежей. Конечно, при этом подразумеваются отчисления в фонд ликвидации и предупреждения чрезвычайных

ситуаций и налог за пользование автомобильными дорогами, расчет налогооблагаемых баз которых не представляет трудностей. Более трудоемким является формирование налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль. В дополнение к Налоговому кодексу действуют инструкция “О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль с юридических лиц” (от 17.03.2000 г.) и положение “О порядке определения расходов, связанных с получением дохода, подлежащих вычету при определении налогооблагаемой прибыли” (от 18.04.2000 г.). Формой отчетности для коммерческих банков при определении налогооблагаемой прибыли является также переходная таблица, утвержденная Национальным банком.

Сейчас, когда в налоговое законодательство не только вносятся поправки и изменения, но и вступают в силу законодательные акты отдельных ведомств, необходимо добиваться выработки единого мнения различных министерств и ведомств по рассматриваемому законопроекту. Например, согласно пункту 4 статьи 39 “Уплата налога” Налогового кодекса налоги можно уплачивать в бюджет в виде фиксированной платы - патента. В соответствии с законом “О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики” от 12 марта 2001 г., № 29, данная статья дополнена пунктом, по которому по отдельным видам экономической деятельности уплата налога производится в обязательном порядке на патентной основе. В свою очередь перечень видов деятельности, подлежащих обязательному налогообложению на патентной основе, и порядок определения стоимости патента утверждены ЗС Жогорку Кенеша постановлениями от 29 июня 2001 г.: № 418-II “Об утверждении Перечня видов экономической деятельности, подлежащих обязательному налогообложению на патентной основе” и № 417-II “Об утверждении Порядка определения стоимости патента для юридических и физических лиц, осуществляющих экономическую деятельность на патентной основе в обязательном порядке”.

Согласно утвержденному перечню, услуги обменных бюро подлежат обязательному налогообложению на патентной основе. В приложении к постановлению определена базовая стоимость патентов. В графе виды деятельности под пунктом 5 услуги обменных пунктов валют установлены в сумме 4 тыс.сом в месяц (по акту Налоговой инспекции, ежемесячная стоимость патента за месяц по обменным пунктам определена 8 тыс.сом.). Произошло несоответствие формулировки постановления с его приложением, что привело к необоснованным требованиям налоговой инспекции по приобретению патентов на данный вид деятельности банками, имеющими обменные пункты. Согласно действующему законодательству понятия “обменный пункт” и “обменное бюро” имеют различное толкование: “обменное бюро” - самостоятельно действующая контора, получившая лицензию на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой (ст.1 Закона Кыргызской Республики “Об операциях в иностранной валюте”, № 6-I, от 5 июля 1995 г.); “обменный пункт” – специально оборудованное

место проведения обменных операций с наличной иностранной валютой, осуществляемых уполномоченными банками в соответствии с лицензией Национального банка Кыргызской Республики (пункт 1.3 Положения “О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике”). В связи с разночтением данного постановления со стороны Национального банка и налоговых органов возникают разногласия по исполнению данного постановления.

Проблемы, возникающие при формировании внутреннего налогового учета, не сводятся только к противоречиям действующего налогового законодательства, но и к формированию управленческих и балансовых отчетов. При этом при наименовании отчетов становится необходимостью признать различие между отчетами, заключающиеся в тех суммах, которые фактически не являются доходом или расходом для банка в целом. Например, некоторые коммерческие банки во взаимоотношениях со своими филиалами могут проводить политику регулирования цен за централизованные ресурсы. В данном случае проводимая политика поощряет одних, выплачивая им доход, и наказывает других, предоставляя ресурсы за определенную плату. Такая система материального поощрения развита в западных банках, где деятельность каждого подразделения измеряется полученным доходом.

Внешнее налогообложение коммерческих банков сводится к своевременному исполнению требований, выдвигаемых налоговым законодательством. Такое требование сводится к исполнению налогово-платежных поручений, предоставлению сведений о хозяйствующих субъектах, получивших доход, удержанию с процентов по вкладам налога на проценты и представлению о наличии счетов и движении по ним в случае официального запроса по конкретному лицу в соответствии с действующим законодательством. Раньше открытие счетов производилось только после предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, в данное время такое требование в Налоговом кодексе уже отсутствует. Коммерческие банки Российской Федерации открывают счета только после предъявления свидетельства о налоговой регистрации и в случае открытия или закрытия счетов обязаны сообщить в налоговые органы в течение пяти дней; в Казахстане банкам на уведомление об открытии налогоплательщиками счетов дается три рабочих дня. В бесспорном порядке осуществляются платежи по уплате налогов и других обязательных платежей, запрещается проведение платежей при наличии

неисполненных налогово-платежных поручений. За нарушение порядка открытия счетов, срока исполнения поручений о перечислении налогов и из-за непредставления в налоговые органы сведений на коммерческие банки налагаются пени и штрафы. Вышеизложенный порядок действует в Российской Федерации, Казахстане и Кыргызстане.

Также банки, как источник выплаты дохода физическим и юридическим лицам, в виде процентов должны удерживать налог на проценты. Начиная с января текущего года, согласно внесенным поправкам в Налоговый кодекс Кыргызской Республики, от суммы процентов, выплачиваемых как физическим лицам, так и юридическим лицам, удерживается налог по ставке 10 %. Раньше доходы в виде процентов по вкладам в банке и по государственным казначейским обязательствам республики входили в перечень необлагаемых доходов (ст.88 Налогового кодекса), в связи с этим налог от суммы процентов, получаемых физическими лицами, не удерживался. Если учесть, что основными вкладчиками являются пенсионеры, то удержание налога на проценты вызовет отток определенной денежной массы, вызвав уменьшение депозитной базы коммерческих банков. Это вызовет снижение деловой активности физических лиц не только на объеме проведения депозитных операций, но и на рынках ценных бумаг и страхования. Ведь налогом облагаются как проценты по вкладам, так и проценты по государственным казначейским обязательствам.

Несмотря на наличие развитого рынка банковских услуг и ценных бумаг, налоговое законодательство Казахстана по отношению к налогообложению физических лиц носит льготный характер, при этом, согласно пункту 2 статьи 135, доходы юридических лиц в виде вознаграждений по депозитам и долговым ценным бумагам облагаются у источника выплаты по ставке 15 %. В Казахстане доходы физических лиц в виде вознаграждений по их вкладам в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по долговым ценным бумагам, полученным от операций с государственными ценными бумагами, согласно пунктам 4 и 5 статьи 144 Налогового кодекса Республики Казахстан, относятся к доходам, не подлежащим налогообложению. При этом под вознаграждением подразумевается выплата по депозитам, по договорам накопительного характера, по долговым ценным бумагам - дисконт либо купон с учетом дисконта или

премии от стоимости первичного размещения и (или) стоимости приобретения.

Налогообложение процентов, получаемых физическими лицами, в Российской Федерации носит относительно сложный характер расчета налогооблагаемой базы для удержания налога у источника выплаты. Согласно статье 208 Налогового кодекса Российской Федерации, отдельно рассматриваются доходы в виде процентов, страховых взносов и доходы от реализации ценных бумаг. При этом сама система определения налогооблагаемой базы по доходам от проведения операций с ценными бумагами строится не только на фиксировании дохода, но и учета всех предусмотренных законодательно вычетов. И только та часть дохода, которая остается после учета вычетов, подлежит обложению налогом у источника выплаты по ставке 13 %. Согласно статье 217 Налогового кодекса Российской Федерации, не подлежат налогообложению суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления. А также доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, не подлежат налогообложению, если выполняются следующие условия. В случае, если проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, а также если это проценты по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, и при этом выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, и если установленная ставка не превышает 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте.

В противном случае, согласно статье 224 Налогового кодекса Российской Федерации, с процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения

суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, удерживается налог у источника выплаты по ставке 35 %.

В части налогообложения юридических лиц у источника выплаты с доходов, полученных в виде процентов в Российской Федерации, действует следующий порядок. Доход, полученный юридическим лицом в виде процентов, входит в совокупный годовой доход, с которого после учета всех вычетов для начисления налога на прибыль применяется ставка, равная 24 %. Однако для доходов по операциям с отдельными видами долговых обязательств применяются следующие налоговые ставки, согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации: 15 % - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов; нулевая ставка - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

**0,4 печ.  
листа**

Из выше изложенного следует, что степень



налогообложения доходов, получаемых физическими лицами, в виде процентов в нашей республике является самой высокой среди трех рассматриваемых государств. А если учесть, что в республике еще в полной мере функционируют страховые компании, биржи, то введение налога

на проценты с физических лиц в настоящее время носит чисто фискальный характер, предназначенный в первую очередь для пополнения бюджета. Как отмечалось, налог на проценты вызовет отток и без того малого числа вкладчиков. Сейчас, когда с каждым годом становится труднее реализовывать свою продукцию как внутри республики, так и за ее пределами, правительство должно предоставить более льготные условия для повышения деловой активности населения.

Наличие таких детализированных положений Налогового кодекса Российской Федерации объясняется в первую очередь функционированием развитого рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг и рынка предоставления страховых услуг.

Налогообложение коммерческих банков сводится к формированию внутреннего налогового учета и выполнению всех требований, предъявляемых налоговым законодательством к коммерческим банкам (внешнее налогообложение). При этом как внутренний, так и внешний налоговый учет подвержены развитию и изменению. С каждым годом будут меняться требования и положения налогового законодательства, но принципы налогообложения должны выполняться в любых условиях. На коммерческие банки возлагается все больше требований. Так, в Российской Федерации вступил в силу федеральный Закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”, согласно которому, все сделки на сумму свыше 600 тыс.руб. подлежат обязательной проверке. Так, в частности, банки будут обязаны предоставлять информацию о подозрительных сделках своих клиентов в Центральный банк в электронном виде до 16.00 местного времени следующего рабочего дня. Сравнительно низкий темп роста банковских доходов за последние два года служит свидетельством того, что с каждым годом становится все труднее увеличить доходную часть. Выходом для многих служит предоставление новых услуг посредством быстрого реагирования на изменение ситуации на рынке, вместе с возникновением новых финансово-кредитных структур. Появление новых структур в составе коммерческих банков и развитие всех секторов хозяйствования, в том числе рынка банковских услуг, ценных бумаг и страхования, послужит источником дальнейшего развития и уточнения налогового учета и для коммерческих банков.