ISSN 2311-8709 (Online) ISSN 2071-4688 (Print)

Банковская деятельность

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Владимир Полиевктович ЗАЙКОВ^{а,*}, Александр Александрович ГАВРИЛОВ^b, Александр Вячеславович ПОГОРЕЛОВ^c

^а доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения, Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Российская Федерация gic 2001@mail.ru

^b доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и управления инновационными системами, Кубанский государственный университет, Краснодар, Российская Федерация gavrilovcc@rambler.ru

^с студент магистратуры факультета налогов и налогообложения, Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Российская Федерация tonystark.1988@mail

История статьи:

Принята 14.05.2015 Одобрена 24.05.2015

УДК 336.22:336.71

Ключевые слова: банк, налоговая политика, налог на прибыль, методологический подход, фактор

Аннотация

Тема. Статья посвящена сущности налоговой политики коммерческого банка в современных условиях.

Цели и задачи. Раскрываются конкретные цели и задачи налоговой политики банка, к числу которых отнесены снижение рисков, связанных с начислением и уплатой налогов, и повышение конкурентоспособности банков за счет снижения налоговых издержек.

Методология. Методологической основой исследования является системный подход к налоговой политике банка, в соответствии с которым сущность налоговой политики современного коммерческого банка следует рассматривать как совокупность мероприятий организационного и финансового характера, направленных на постоянное воспроизводство банковской деятельности в целях обеспечения безубыточности их работы в условиях выполнения налоговых обязательств. Кроме того, налоговая политика банка рассматривается одновременно как элемент финансовой политики банка, как средство в достижении налоговых целей в финансовом менеджменте банка и как практическая целевая установка в планировании и оптимизации налоговых платежей банка.

Результаты. Предложены рекомендации по формированию блоков налоговой политики банка, включающих перечень необходимых регламентов и процедур. Показаны возможные налоговые действия банков в пределах ограничений, установленных Банком России.

Выводы. Сделан вывод, что российские банки должны разрабатывать собственную налоговую политику, в которую как в целевое практическое руководство в управлении налогообложением необходимо оперативно вносить коррективы в рамках принимаемых федеральными структурами нормативных актов.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Современные коммерческие банки имеют все признаки корпоративных структур: это объединения физических или юридических лиц, связанных единой целью, которые представляют собой социально-экономические системы, интегрирующие субъектов и средства их деятельности на основе учредительства, договоров, слияний и поглощений и других процессов.

Налоговая политика, несомненно, выполняет большую роль в организации финансов корпорации¹.

Во-первых, налоговая политика корпорации — это важная составляющая финансовой политики.

Во-вторых, реализация корпоративной налоговой политики — это постоянный, непрерывный процесс управления операционной деятельностью корпорации, направленный не только на выбор и реализацию наиболее эффективных форм и методов тактики финансового менеджмента, но и на обеспечение самой возможности протекания процесса воспроизводства.

В-третьих, налоговая политика корпорации в конечном итоге выражает степень оптимизации различных финансово-экономических интересов

^{*} Ответственный автор

¹ Корпоративные финансы / под ред. М.В. Романовского, А.И. Вострокнутовой. СПб.: Питер, 2014. 592 с.

корпорации в процессе формирования, распределения и использования финансовых, материальных и иных ресурсов.

Все это в полной мере относится и к коммерческим банкам, которые являются характерным примером корпоративной структуры и функционируют в условиях значительного финансового риска, нестабильности законодательно-нормативной базы, в том числе в части их налогообложения². Сущность налоговой политики современного коммерческого банка следует рассматривать как совокупность целей и мероприятий организационного и финансового характера, направленных на постоянное воспроизводство банковской деятельности для обеспечения безубыточности их работы в условиях безусловной необходимости выполнения налоговых обязательств перед государством. Грамотная налоговая политика позволяет банку на практике более эффективно использовать конкурентные преимущества корпоративных структур.

Обобщенно целями и задачами налоговой политики банка следует, на взгляд авторов, считать:

- снижение финансовых рисков, связанных с исчислением и уплатой налогов;
- оптимизацию уровней основных налогов;
- выявление резервов в уплате налоговых платежей;
- повышение эффективности управления операционной прибылью банка;
- повышение результативности принятия и реализации решений по привлечению и размещению банковского капитала;
- повышение конкурентоспособности за счет снижения налоговых издержек.

Налоговая политика коммерческих банков имеет исключительно важное значение для внутреннего анализа эффективности их деятельности, а также для оценки влияния налогового законодательства на формирование кредитного рынка, и в частности кредитование реального сектора экономики³. В связи с этим среди важнейших факторов формирования налоговой политики российских коммерческих банков в современных условиях, по мнению авторов, можно выделить следующие:

- развитие банковских инноваций в области кредитных, депозитных и расчетно-кассовых операций, в первую очередь за счет приобретения современных информационных технологий, что непосредственно сказывается на налоге на имущество;
- стремление банков к увеличению своего влияния в определенных сегментах банковского рынка, расширение географии банковской деятельности, что связано с проблемой оптимизации налогообложения прибыли дочерних структур;
- постоянные изменения в налоговом законодательстве и как следствие принятие ведомственных нормативных актов и разъяснений по вопросам уплаты кредитными организациями налога на добавленную стоимость (НДС), налога на прибыль;
- международный характер банковского бизнеса, что связано с проблемой избежания двойного налогообложения прибыли, полученной в зарубежном отделении банка;
- влияние изменения валютных курсов и (что особенно отчетливо наблюдается за последние месяцы) международных финансовых санкций;
- возрастающая конкуренция между банками, «борьба» за клиента, увеличение маркетинговых издержек и прочих расходов, не относимых к операционным, что связано с проблемой формирования налоговой базы по налогу на прибыль;
- процентная политика Банка России, изменение норм резервирования.

В настоящее время ведутся научные дискуссии по проблеме определения методологического содержания термина «налоговая политика» ⁴. Как считают авторы, налоговая методология — это разностороннее поле исследования проблем в налоговой сфере, открытое для новых подходов в их решении. Новые подходы «проникают» из смежных (с налоговой) областей или научных дисциплин, и в связи с этим авторами предлагается рассматривать три базовых методологических подхода.

Первый — налоговая политика как элемент финансовой политики коммерческого банка (смежная дисциплина — «корпоративные финансы»).

² *Синки Джс.* Управление финансами в коммерческом банке. М.: Gatallaxy, 2008. 606 с.

³ Ольховик В.В. Влияние налогообложения прибыли банков на кредитование реального сектора экономики. СПб., 2014. 16 с.

⁴ URL: http://www.dissercat.com; *Макрушин А.В.* Налоговая политика в системе налоговых отношений и категорий управления налоговым процессом. URL: http://www.jourclub.ru/15/895/

Второй — политика как эффективное средство в достижении налоговых целей в рамках финансовой стратегии банка в текущем и среднесрочном периодах (банковский менеджмент, стратегический менеджмент).

Третий — налоговая политика как практическая целевая установка в планировании и оптимизации налоговых платежей коммерческого банка (налоговый менеджмент фирмы).

В каждом из подходов могут использоваться различные методики оценки эффективности политики, указываться специфичные цели и задачи, плановые мероприятия налоговой политики банка. Рассмотрим сущность обозначенных подходов.

1. Налоговая политика как элемент финансовой политики банка

Современная экономическая ситуация в российской банковской системе характеризуется следующими чертами:

- неуклонно возрастающая конкуренция между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций;
- периодически или эпизодически принимающая особую остроту проблема ликвидности коммерческих банков, деятельность которых во многом зависит от внешних источников и подвержена сильному влиянию факторов внешней среды;
- высокая динамичность изменений и значительная неопределенность в нормативно-правовых основах регулирования, что влияет на принятие рациональных управленческих решений.

Все это требует от менеджмента коммерческих банков продуманной и эффективной финансовой политики, несомненно, являющейся частью банковской^{5,6}, наряду с такими составляющими, как политика управления персоналом, маркетинговая политика и т.д. В одной из последних работ⁷ Е.Г. Шатковской предлагается сущность и классификацию финансовой политики определять на основе нескольких подходов (иерархический, иделогический, элементный и нормативный). При этом ученая по укрупненным объектам финансового управления рассматривает методологию

формирования политики управления капиталом, активами, ликвидностью и доходностью кредитных организаций. Как видим, в этом перечне отсутствует политика управления расходами (очевидно в ее составе должна рассматриваться и налоговая политика), что, на взгляд авторов, не обеспечивает полноты классификации финансовой политики даже в рамках укрупненного представления объектов управления финансового менеджмента.

Анализируя другие точки зрения по этому вопросу, авторы сочли достаточно спорной позицию Е.А. Бибиковой и С.В. Симонцевой⁸, которые включают в состав банковской политики финансовую, депозитную, кредитную, инвестиционную, сберегательную, ценовую, дивидендную политики. На взгляд авторов, все перечисленные политики относятся к категории финансовых, поскольку каждая из них выражает определенные денежные потоки, обусловленные теми или иными финансовыми отношениями банка с его клиентами, контрагентами или собственниками. Авторы считают, что термин «финансовая политика банка» является обобщающим, а на практике он может быть отражен определенными видами финансовых политик, в том числе налоговой, депозитной, кредитной, процентной, валютной, инвестиционной, дивидендной, эмиссионной и т.д. Банковская же политика включает в себя перечисленные финансовые и нефинансовые виды политик.

Видам финансовой политики (в узком смысле — «финансовым политикам») предлагается дать определение обобщающего характера.

Финансовая политика коммерческого банка — это совокупность принципов, методов и способов выполнения последовательно связанных действий банка по формированию и трансформации его финансовых (банковских) ресурсов в целях выполнения функций банка в условиях действия изменчивых факторов внешней и внутренней среды.

Рассматривая тот или иной вид финансовой политики банка, данное определение можно уточнять, конкретизировать цели и методы проведения рассматриваемой финансовой политики.

Налоговая политика выражает, на взгляд авторов, последствия от реализации той или иной финансовой политики. С ее помощью, например, можно

 $^{^5}$ Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. М.: Кно Рус, 2010. 560 с.

 $^{^6}$ Банковский менеджмент / под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 319 с.

 $^{^7}$ *Шатковская Е.Г.* Формирование и реализация финансовой политики кредитной организации в условиях согласованного регулирования. Екатеринбург, 2015. 405 с.

 $^{^{8}}$ Бибикова Е.А. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования // Вестник ИГЭУ. 2011. Вып. 5. С. 5–9.

Таблица 1 Динамика активов российских кредитных организаций в 2012–2014 гг., млрд руб.

Активы	Значение показателя на отчетную дату			Прирост в периоде	
Активы				Абсолютный	%
Денежные средства, драгоценные металлы и камни, всего	1 554,0	1 608,7	2 754,2	1 200,2	77,23
Денежные средства	1 423,5	1 523,1	2 671,8	1 248,3	87,69
Счета в Банке России и в уполномоченных органах других	2 159,9	2 264,9	3 297,8	1 137,9	52,68
стран, всего					
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 483,3	1 496,5	2 675,2	1 191,9	80,35
Ценные бумаги, приобретенные кредитными	7 034,9	7 822,3	9 724,0	2 689,1	38,23
организациями					
Прочее участие в уставных капиталах	333,4	353,9	427,6	94,2	28,25
Производные финансовые инструменты	163,9	175,8	2 298,6	2 134,7	13 раз
Кредиты и прочие ссуды	33 993,1	40 535,3	52 115,7	18 122,6	53,31
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 960,1	40 417,7	51 799,5	17 839,4	52,53
В том числе:					
 кредиты и прочие размещенные средства, 	19 971,4	22 499,2	29 536,0	9 564,6	47,89
предоставленные нефинансовым организациям;					
 кредиты и прочие средства, предоставленные 	7 737,1	9 957,1	11 329,5	3 592,4	46,43
физическим лицам;					
 кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, 	4 230,4	5 130,6	6 895,0	2 664,6	62,99
предоставленные кредитным организациям					
Основные средства, прочая недвижимость,	1 090,5	1 147,5	1 222,3	131,8	12,09
нематериальные активы и материальные запасы					
Использование прибыли	210,2	192,2	177,0	-33,2	-15,79
Налог на прибыль	204,4	188,6	157,7	-46,7	-22,85
Прочие активы	1 486,3	1 826,0	2 960,5	1 474,2	99,19
Всего активов	49 509,6	57 423,1	77 653,0	28 143,4	56,84
ВВП России (справочно)*	61 845,5	67 229,2	70 975,6	9 130,1	14,76

*URL: http://www.gks.ru.

Источник: URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank system/obs ex.pdf.

оптимизировать налог на прибыль при формировании доходов от реализации кредитной или валютной политики и расходов, связанных с реализацией дивидендной или эмиссионной политики. НДС формируется в результате реализации процентной политики, а налогооблагаемая база по налогу на имущество — как результат инвестиционной политики. В этом и проявляется связь налоговой политики с остальными видами финансовой политики.

2. Налоговая политика как средство в достижении налоговых целей в банковском менеджменте

Позиции российских банков по кредитному обслуживанию в большой степени зависят от перспектив развития банковского рынка, что во многом определяется валютными курсами. Если иностранная валюта становится ненадежной для деятельности банка, необходимо свести к минимуму использование этой валюты, одновременно внедряя более активно рублевую валюту, в том числе по кредитным сделкам.

Предполагается, что в целом банковская система России будет в будущем расти и активно развиваться⁹. Действительно, активы банковского сектора РФ за последние годы устойчиво растут и в 2014 г. они превысили валовой внутренний продукт (ВВП) на 6 677,4 млрд руб. (табл. 1).

Отмечая позитивную динамику в банковских активах, тем не менее приходится констатировать снижение прибыльности кредитных организаций (банков) и (как прямое следствие) уменьшение налога на прибыль на 46,7 млрд руб., или на 22,8%. Очевидно, увеличения поступлений в бюджет по налогу на прибыль от банковского сектора не стоит ожидать и в ближайшей перспективе.

Недавно Банк России¹⁰ подготовил новый макроэкономический прогноз, согласно которому до конца 2017 г. зарубежные рынки капитала останутся

⁹ Перспективы развития банковского сектора России. URL: http://www.webeconomy.ru/index.php?cat=mcat&mcat=217&ne wsid=2190&page=cat&type =news.

¹⁰ URL: http://www.cbr.ru.

частично закрытыми для российских компаний, из-за чего ВВП в 2015 г. сократится на 3,5–4,0%, в 2016 г. — на 1,0–1,6%. Заемщикам предстоит погасить в текущем 2015 г. примерно 120 млрд долл., а с учетом потенциала рефинансирования — 65 млрд, что примерно в два раза меньше, чем в 2014 г. В связи с этим следует заметить, это намного ниже аналогичных показателей многих стран Европы. Поэтому, по мнению авторов, фактически рост активов (и в частности — кредитования) может и должен быть более значительным.

Несмотря на последствия финансового кризиса и введенные международные финансовые санкции в отношении России, на российский банковский рынок выходят иностранные банки, усиливая конкуренцию и часто консолидируя собственные активы. Многие российские банки привлекают внешних инвесторов к участию в их капитале, число стратегических инвесторов в течение последних лет увеличивается. Одновременно наблюдается усиление процессов укрупнения банков за счет их объединения и усиления надзорной функции Банка России. За последние два года число действующих кредитных организаций, имеющих право на совершение банковских операций, сократилось на 126 ед., или на 13,2%, составив на 01.01.2015 830 ед. 11. Относительно недавно появились многочисленные микрофинансовые организации, специализирующиеся на мелком кредитовании физических лиц, однако, по мнению авторов, они еще не готовы к вовлечению в более масштабную банковскую деятельность. Возросли кредитные риски, и на фоне этого совокупный объем прибыли кредитных организаций продолжает снижаться (1 011 888, 993 584 и 589 141 млн руб. на 1 января 2013, 2014 и 2015 гг. соответственно)¹².

Налоговый аспект финансовой стратегии должен быть направлен, таким образом, на достижение двух главных задач:

— формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов-заемщиков, активно использующих весь спектр предоставляемых услуг, что позволяет обеспечить в конечном итоге снижение негативного влияния международных финансовых санкций и существенное возрастание объемов, стабильность и регулярность совершения банками налоговых платежей;

— наращивание сбалансированного по рискам кредитного портфеля, обеспечивающего максимальную доходность банковских активов и в определенной мере — долгосрочную стабильность формирования, устойчивое возрастание налоговой базы по налогу на прибыль.

Для реализации этих задач следует использовать выработанную на среднесрочный период налоговую политику банка, важнейший принцип реализации которой — индивидуальный подход к построению каждого кредитного проекта для нахождения экономически обоснованной и взаимовыгодной налоговой схемы с учетом расходов по депозитным операциям. Авторы уверены, что в отдельных случаях при выборе заемщика налоговые соображения должны преобладать над соображениями выгоды. В целом можно согласиться с позицией Е.Г. Шатковской относительно того, что принципы и цели (в том числе стратегические) банковского финансового менеджмента должны воплощаться в финансовой политике банка¹³.

В русле целевых установок банковского менеджмента можно дать следующее определение налоговой политики.

Налоговая политика банка — система среднесрочных целевых установок в области трансформации банковских ресурсов в налоговые платежи, а также система принципов и методов, увязанных с достижением стратегических финансовых целей. В отличие от целей налоговой политики целевые установки финансовой стратегии банка являются более определенными, конкретными и адаптированными к налоговой ситуации, развивающейся в среднесрочном периоде.

Задачи формирования налоговой политики современного банка в контексте финансовой стратегии, по мнению авторов, можно сформулировать следующим образом:

- создание условий для получения банком оптимальной прибыли при ограничении совокупного кредитного риска;
- выбор различных вариантов кредитного вложения банковских ресурсов с более детальным расчетом операционных доходов;
- обеспечение сбалансированности по срокам, объемам и затратам между банковскими ресурсами

 $^{^{11}}$ Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернетверсия). Аналитические показатели. 2015. № 149. URL: http://www.cbr.ru /analytics/ bank_system/obs_ex.pdf.

¹² Там же.

¹³ Шатковская Е.Г. Роль принципов финансового менеджмента кредитной организации при реализации ее финансовой политики // Вестник Омского университета. Сер. «Экономика». 2014. № 4. С. 182–187.

и объемами, структурой кредитных вложений, расчет операционных расходов по депозитным операциям;

- определение и достижение целевых показателей финансового результата и контроль за их изменением, динамикой;
- прогнозирование возможных вариантов развития внешней и внутренней среды и нивелирование влияния негативных факторов на налогообложение банка:
- быстрая реализация новых перспективных возможностей в оптимизации налогообложения банка, возникающих в процессе изменения налогового законодательства и принятия соответствующих нормативных актов в этой области;
- проведение такой налоговой политики, которая позволила бы снижать налоговые издержки в составе общих и одновременно способствовать повышению привлекательности новых банковских кредитных продуктов, требующих существенного объема инвестирования;
- обеспечение взаимосвязи стратегического и тактического управления кредитными вложениями и депозитными операциями банка с позиций налоговых критериев;
- проведение мониторинга налогообложения банка.
- 3. Налоговая политика как практическая целевая установка в планировании и оптимизации налоговых платежей коммерческого банка

Зарубежный опыт формирования и реализации налоговой политики в кредитных организациях убедительно показывает, что в ходе своей деятельности банки используют целый арсенал средств и инструментов при выработке налоговых управленческих решений¹⁴. В налоговой политике банка отражаются параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по исчислению, уплате, учету налогов и управлению ими¹⁵. В отличие от

зарубежных, российские банки, как правило, не разрабатывают отдельно налоговой политики, что является, на взгляд авторов, существенным упущением в организации финансового (налогового) менеджмента.

Как практическая целевая установка налоговая политика современного коммерческого банка должна, по мнению авторов, быть документально оформленной и содержать по крайней мере три базовые части блока (табл. 2).

Как показывает анализ данных табл. 2, базовые элементы налоговой политики банка одновременно выражают и основные этапы налогового управления.

Так, в предварительных (налоговых) действиях банка в пределах нормативных ограничений, установленных Банком России, кредитные организации самостоятельно определяют круг будущих заемщиков, виды и объемы кредитов и депозитов, тем самым формируя прогнозные объемы налогооблагаемых баз. С учетом налоговых ставок и льгот производится предварительный расчет налогов. Таким образом, в первом блоке налоговой политики банка могут отражаться две противоположные цели:

- повышение доходности активных (прежде всего кредитных) операций;
- снижение (оптимизация) расходов по пассивным (прежде всего депозитным) операциям.

Другой целью является потенциальное снижение налогового риска, главным фактором которого, по мнению авторов, становится кредитный риск. Как известно, в банковской деятельности, как и в других сферах финансовой деятельности, наибольшие доходы приносят операции с повышенным риском. Устанавливаемый банком более высокий (повышенный в сравнении с межбанковской ставкой кредитования) процент за кредит считается «платой за риск», и при формировании кредитного портфеля банк должен придерживаться принципа сочетания высокодоходных, достаточно рискованных кредитных вложений с менее доходными, менее рискованными.

С этих позиций авторами предлагается следующее определение налогового риска.

Налоговый риск — это риск неуплаты банком суммы исчисленных налогов и сборов и дополнительных налоговых платежей, вызванный снижением доходности по активным операциям вследствие

 $^{^{14}}$ Зима О.В. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 6; Аликберова А.М. Налоговое регулирование банковской деятельности и пути его совершенствования. Махачкала, 2012. 182 с.

¹⁵ Гончаренко Л.И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России. М., 2009. 500 с.; *Лермонтов Ю.М.* Выработка банком эффективной налоговой политики // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2009. № 12. С. 33–37.

Таблица 2

Базовые части налоговой политики современного банка

Части (блоки) политики	Регламенты, процедуры, параметры		
Предварительные действия	Определение перечня уплачиваемых налогов и налоговых ставок.		
банка по формированию	Определение налоговых льгот, которыми потенциально может воспользоваться банк.		
налогового поля	Прогнозный расчет операционных и неоперационных доходов, исходя из оценки		
	кредитного риска.		
	Прогнозный расчет операционных и неоперационных расходов, исходя из оценки		
	риска по депозитным операциям.		
	Оценка количественных пределов по совокупному объему налоговых платежей.		
	Принятые банком методы оценки налогового риска.		
	Методы снижения налоговых рисков (по их видам).		
	Контроль за процедурой подготовки налоговой отчетности		
Регламентация	Формы документов налогового характера (отчетность, расчеты).		
документального оформления	Технологическая процедура проведения налоговых расчетов.		
налоговых расчетов и платежей	Контроль за правильностью оформления налоговой отчетности		
Собственно процесс	Порядок составления налогового бюджета (налоговое планирование).		
управления налогообложением	Контроль за исполнением графика налоговых платежей.		
	Процедуры налогового аудита в банке.		
	Условия использования налоговых льгот.		
	Порядок покрытия налоговых убытков.		
	Контроль за представлением налоговой отчетности в налоговые органы,		
	территориальные управления Банка России		

неспособности контрагента кредитной сделки выполнить принятые на себя обязательства.

При неуплате процентов по сумме основного долга фактически (не по отчетности) доходная часть налогооблагаемой базы по налогу на прибыль уменьшается, а при невозврате основного долга банк несет убыток, увеличивая расходную часть этой базы.

Таким образом, в управлении налоговыми рисками имеет большое значение обоснованный выбор кредитного процента. По мнению авторов, методика выбора этого процента должна (хотя бы в общих чертах) быть отражена в налоговой политике современного банка.

В заключение отметим, что в налоговую политику банка как целевое практическое руководство в управлении налогообложением необходимо оперативно вносить коррективы в рамках принимаемых федеральными структурами нормативных актов. Например, в числе последних

актов — письмо Министерства финансов РФ (инициированное департаментом налоговой и таможенно-тарифной политики) по налогу на прибыль кредитных организаций 16. Как известно, для налогообложения прибыли банки используют (без альтернативных вариантов) метод начисления, что на практике вызывает множество вопросов. Скажем, проценты по кредиту начислены, определена налоговая база по налогу на прибыль, фактически заемщик этих процентов не уплачивает, но банк по этому налогу выполняет налоговые обязательства в полном объеме. В письме Минфина России сделаны конкретные ссылки на статьи в законодательстве, разъясняющие отражение таких проблемных ситуаций в налоговом учете банка. Полагаем, что будет совсем не лишним отражать подобные разъяснения и в налоговой политике современного коммерческого банка.

Список литературы

- 1. *Андреюк О.А.* К вопросу стимулирования кредитных вложений в реальный сектор // Деньги и кредит. 2000. № 8. С. 35–37.
- 2. Ван Хорн Дж. К., Вахович Д.М. (мл.). Основы финансового менеджмента. М.: Вильмс, 2015. 1225 с.
- 3. Взаимосвязь современной теории и практики финансов: коллективная монография / под ред. И.В. Ишиной, С.В. Фруминой. М.: Экономическая газета, 2014. 138 с.

 $^{^{16}}$ О порядке налогообложения налогом на прибыль организаций: письмо Министерства финансов РФ от 02.02.2015 № 03-03-06/1/3928.

- 4. *Гончаренко Л.И.* Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России: монография. М.: Финансовый университет, 2012. 332 с.
- 5. *Ефимова Т.А., Федоров П.Ю., Шувалова Е.Б.* Экономико-правовые вопросы налогообложения банков: монография. М.: МЭСИ, 2010. 326 с.
- 6. *Ефимова Т.А.* Налоговое администрирование коммерческих банков: монография. М.: МЭСИ, 2011. 281 с.
- 7. *Зайков В.П.* Государственный налоговый менеджмент: идентификация и налоговая политика: монография. Краснодар: КубГАУ, 2013. 195 с.
- 8. *Клюкович С.В.* Налогообложение коммерческих банков в российской налоговой системе // TERRA ECONOMICUS. 2011. Вып. 1. Т. 9. С. 70–72.
- 9. *Лермонтов Ю.М.* Выработка банком эффективной налоговой политики // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2009. № 12. С. 33–37.
- 10. *Макрушин А.В.* Налоговая политика в системе налоговых отношений и категорий управления налоговым процессом. URL: http://www.jourclub.ru/15/895/2/.
- 11. *Мурзин В.Е.* О налогообложении финансово-кредитных организаций // Налоговый вестник. 2004. № 5. С. 87.
- 12. *Пономарева В.А.* Влияние финансового кризиса на кредитование реального сектора экономики. URL: http://koet.syktsu.ru/vestnik/2008/2008-4/5/5.htm.
- 13. *Пономарева С.В., Рогуленко Т.М.* Совершенствование системы внутреннего контроля и аудита в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности: монография. М.: Экономическая газета, 2011. 246 с.
- 14. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт): монография / под ред. М.А. Абрамовой, А.Г. Конакбаева. М.: Экономическая газета, 2012. 272 с.
- 15. Синки Дж. Управление финансами в коммерческом банке. М.: Gatallaxy, 2008. 606 с.
- 16. Финансово-инвестиционные процессы в российской экономике: вопросы теории, методологии и практики: монография / под ред. Л.А. Толстолесовой. Новосибирск: СибАК, 2014. 160 с.
- 17. *Шатковская Е.Г.* Роль принципов финансового менеджмента кредитной организации при реализации ее финансовой политики // Вестник Омского университета. 2014. № 4. С. 182–187.
- 18. *Щербакова Е.М.* Вопросы построения и возможности внедрения модели оптимизации налогообложения коммерческих банков / Экономика: теория и практические аспекты: материалы Международной заочной научно-практической конференции. 30.01.2013. Новосибирск: СибАК, 2013. С. 122–134.

ISSN 2311-8709 (Online) ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

METHODOLOGICAL APPROACHES TO SHAPING THE TAX POLICY OF A BANK

Vladimir P. ZAIKOVa,*, Aleksandr A. GAVRILOVb, Aleksandr V. POGORELOVc

- ^a Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russian Federation gic 2001@mail.ru
- ^b Kuban State University, Krasnodar, Russian Federation gavrilovcc@rambler.ru
- ^c Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russian Federation tonystark.1988@mail
- * Corresponding author

Article history:

Received 14 May 2015 Accepted 24 May 2015

Abstract

Subject The article considers the nature of the tax policy of a commercial bank under modern conditions.

Objectives The study describes specific goals and objectives of the tax policy of a bank, including risk mitigation associated with tax assessment and payment, and bank competitiveness enhancement through tax charges reduction.

Methods The methodological framework of the research is the systems approach to the tax policy, under which the essence of tax policy of a modern commercial bank should be considered as a set of organizational and financial measures aimed at constant reproduction of bank operations to ensure profitability under tax compliance.

Results We offer recommendations on building the blocks of tax policy of a bank, including a list of required policies and procedures. We show possible tax-related actions of banks within the limits established by the Bank of Russia.

Conclusions and Relevance Russian banks should develop their own tax policy and treat it as a practical guide to manage taxation. It is crucial to promptly update the tax policy within the limits prescribed by federal structures in enacted statutory regulations.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

Keywords: bank, tax policy, income tax, methodological approach, factor

References

- 1. Andreyuk O.A. K voprosu stimulirovaniya kreditnykh vlozhenii v real'nyi sektor [On stimulating the credit investments in the real sector]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2000, no. 8, pp. 35–37.
- 2. Van Horne J., Wachowicz J.M. *Osnovy finansovogo menedzhmenta* [Fundamentals of Financial Management]. Moscow, Vil'yams Publ., 2015, 1225 p.
- 3. *Vzaimosvyaz'sovremennoi teorii i praktiki finansov: kollektivnaya monografiya* [Interrelation of the modern theory and practice of finance: a collective monograph]. Moscow, Ekonomicheskaya gazeta Publ., 2014, 138 p.
- 4. Goncharenko L.I. *Metodologiya nalogooblozheniya i nalogovogo administrirovaniya kommercheskikh bankov Rossii: monografiya* [Methodology of taxation and tax administration of commercial banks of Russia: a monograph]. Moscow, Financial university Publ., 2012, 332 p.
- 5. Efimova T.A., Fedorov P.Yu., Shuvalova E.B. *Ekonomiko-pravovye voprosy nalogooblozheniya bankov: monografiya* [Economic and legal issues of bank taxation: a monograph]. Moscow, Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics Publ., 2010, 326 p.
- 6. Efimova T.A. *Nalogovoe administrirovanie kommercheskikh bankov: monografiya* [Tax administration of commercial banks: a monograph]. Moscow, Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics Publ., 2011, 281 p.
- 7. Zaikov V.P. Gosudarstvennyi nalogovyi menedzhment: identifikatsiya i nalogovaya politika: monografiya [State tax management: identification and tax policy: a monograph]. Krasnodar, Kuban State Agrarian University Publ., 2013, 195 p.

- 8. Klyukovich S.V. Nalogooblozhenie kommercheskikh bankov v Rossiiskoi nalogovoi sisteme [The taxation of commercial banks in the Russian tax system]. *TERRA ECONOMICUS*, 2011, vol. 9, iss. 1, pp. 70–72.
- 9. Lermontov Yu.M. Vyrabotka bankom effektivnoi nalogovoi politiki [Developing an effective tax policy by the bank]. *Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost'v kommercheskom banke = Taxation, Accounting and Reporting in Commercial Bank*, 2009, no. 12, pp. 33–37.
- 10. Makrushin A.V. *Nalogovaya politika v sisteme nalogovykh otnoshenii i kategorii upravleniya nalogovym protsessom* [Tax policy in the system of tax relations and categories of tax process management]. Available at: http://www.jourclub.ru/15/895/2/. (In Russ.)
- 11. Murzin V.E. O nalogooblozhenii finansovo-kreditnykh organizatsii [On taxation of financial and credit organizations]. *Nalogovyi vestnik = Tax Bulletin*, 2004, no. 5, p. 87.
- 12. Ponomareva V.A. *Vliyanie finansovogo krizisa na kreditovanie real'nogo sektora ekonomiki* [Influence of financial crisis on lending to the real sector of the economy]. Available at: http://koet.syktsu.ru/vestnik/2008/2008-4/5/5.htm. (In Russ.)
- 13. Ponomareva S.V., Rogulenko T.M. *Sovershenstvovanie sistemy vnutrennego kontrolya i audita v usloviyakh perekhoda na mezhdunarodnye standarty finansovoi otchetnosti: monografiya* [Improving the system of internal control and audit under transition to International Financial Reporting Standards: a monograph]. Moscow, Ekonomicheskaya gazeta Publ., 2011, 246 p.
- 14. Rol'gosudarstva v razvitii i modernizatsii bankovskogo sektora v postkrizisnyi period (rossiiskii i kazakhstanskii opyt): monografiya [A role of the State in developing and modernizing the banking sector during the post-crisis period (the Russian and Kazakhstan experience): a monograph]. Moscow, Ekonomicheskaya gazeta Publ., 2012, 272 p.
- 15. Sinkey J. *Upravlenie finansami v kommercheskom banke* [Commercial Bank Financial Management]. Moscow, Gatallaxy Publ., 2008, 606 p.
- 16. Finansovo-investitsionnye protsessy v rossiiskoi ekonomike: voprosy teorii, metodologii i praktiki: monografiya [Financial and investment processes in the Russian economy: issues of theory, methodology and practice: a monograph]. Novosibirsk, SibAK Publ., 2014, 160 p.
- 17. Shatkovskaya E.G. Rol' printsipov finansovogo menedzhmenta kreditnoi organizatsii pri realizatsii ee finansovoi politiki [The role of principles of financial management of a credit organization in its financial policy implementation]. *Vestnik Omskogo universiteta = Bulletin of Omsk University*, 2014, no. 4, pp. 182–187.
- 18. Shcherbakova E.M. [Issues of building and possibilities of introducing a model to optimize the commercial bank taxation]. *Ekonomika: teoriya i prakticheskie aspekty: materialy Mezhdunarodnoi zaochnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Sci. Int. Conf. Economy: Theory and Practical Aspects]. Novosibirsk, SibAK Publ, 2013, pp. 122–134.