

Приведенная динамика потребления тепловой энергии отражает характерную, типичную тенденцию потребления по всем видам энергоресурсов и для всех вузов. Наблюдается рост потребления энергоресурсов до 2010 г., затем значительное снижение в 2011 г., стабилизация потребления в 2012 г., незначительный рост потребления в 2013 г. и в дальнейшем стабилизация потребления энергоресурсов. Если рассматривать результаты за 5 лет отдельно по вузам, то достигнуто снижение более 15% по всем энергоресурсам (теплоэнергия, электроэнергия, вода, природный газ) в двух из девяти вузов. Таким образом, требование федерального закона № 261-ФЗ о ежегодном снижении объема потребления каждого энергоресурса на 3%, обеспечено за 5 лет полностью только двумя вузами. У вузов, которые не обеспечили в полном объеме требования закона, имеется по отдельным энергоресурсам снижение более 12%, по другим энергоресурсам – незначительное снижение или даже рост потребления. Однако еще раз следует напомнить, что в законе предусматривается снижение потребления энергоресурсов к 2015 г. на 15% в сравнении с уровнем 2009 г. в сопоставимых условиях, а в статистической отчетности не предусматривается приведение данных в сопоставимых условиях.

В итоге хотелось бы отметить, что снижение потребления ТЭР в вузах в период 2010 - 2012 г., т.е. после выхода в 2009г. федерального закона № 261-ФЗ, происходило благодаря применению в основном административно-организационных рычагов, но этот потенциал был исчерпан за эти три года, и в 2013 г. начался вновь рост платежей за ТЭР. Полученные результаты по вузам показывают, что Минобрнауки РФ, руководителями подведомственных образовательных учреждений проведена значительная административная работа по реализации организационных, правовых и иных мер, направленных на выполнение требований Федерального закона 261-ФЗ по достижению на подведомственных объектах недвижимости энергосбережения и повышения энергоэффективности. Для дальнейшего стабильного, устойчивого снижения потребления энергоресурсов необходимо внедрение в образовательных учреждениях системы энергочелленджера, подкрепленной финансовыми средствами для реализации технических мероприятий соответствии с программами по энергосбережению и проведению капитальных ремонтов.

Литература:

1. Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 23.11.2009 г. № 261-ФЗ (в ред. от 25.12.2012) // Российская газета. 2009. 27 ноября.
2. Третьяков А.П. Об актуальности совершенствования системы управления энергосбережением в вузе. // Перспективы развития науки и образования. Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. Тамбов, 30 мая 2013 г. Тамбов: Издательство ТРОО «Бизнес-Наука-Общество». 2013. С. 108-110.

Гаранина О.В.,

Научный руководитель: ст. препод. Сазанов О. В.,

*Елабужский институт Казанского (Приволжского) федерального университета
г. Елабуга*

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

Аннотация. Деятельность банков в сфере налогообложения регулируется Налоговым Кодексом РФ. Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трёх лицах: налогоплательщик, посредник между государством и налогоплательщиками, налоговый агент. Финансово-кредитные организации имеют отличительные черты, которые определены особенностями расчетных операций доходов и расходов, специфическим бухгалтерским учетом, присущим банку. За рубежом, в отличие от России, большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности.

Ключевые слова:налогообложение, банки, Налоговый Кодекс РФ, налогоплательщик, налоговый агент, налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог с доходов корпораций.

Garanina O.V.,

Scientific supervisor: Sazanov O. V., senior lecturer of the Department of Economics and management

Elabuga Institute of Kazan (Volga region) Federal University

Russia, Yelabuga

PECULIARITIES OF TAXATION OF THE BANKING INDUSTRY

Abstract. The activities of banks in the field of taxation is governed by Tax code of the Russian Federation. In relations with the tax authorities the Bank acts in three persons: the taxpayer, the intermediary between the state

and the taxpayer, tax agent. Finance institutions have distinctive features that are determined by peculiarities of accounting operations of income and expenses, specific accounting inherent in the Bank. Abroad, unlike Russia, great attention is paid to the tax regulation and stimulation of banking.

Keywords: taxation, banks, the Tax Code, the taxpayer, a tax agent, the tax on profit of organizations, the value added tax, tax on income of corporations.

Не секрет, что систему налогообложения можно по праву считать своего рода фундаментальным источником формирования Федерального Бюджета, ведь налоговые взносы вместе с прочими расходами на 1 марта 2015 года составляют 89,5 % от структуры доходов Российской Федерации. Однако если с налогами с доходов физических лиц мы более ли менее знакомы, так как сталкиваемся с ними непосредственно в жизни, то налогообложение банковской отрасли для большинства граждан является неизвестным. Именно поэтому, в настоящей статье мы подробно рассмотрим данный тип налогообложения и узнаем, с какими трудностями сталкиваются банки и каким образом данные проблемы можно решить [7].

Деятельность банков, как и других субъектов данных правоотношений в сфере налогообложения, регулируется Налоговым Кодексом РФ. Но прежде чем говорить об обязанностях данных финансово-кредитных учреждений, закрепленных в нормативных актах, необходимо в первую очередь рассмотреть важнейшие роли, которые выполняют банки в системе налогообложения. Во взаимоотношениях с налоговыми органами банк выступает в трёх лицах:

- как самостоятельный налогоплательщик, т.е. банку начисляются налоги в соответствии с величиной его доходов, которые в установленный срок он обязан выплатить;
- как посредник между государством и налогоплательщиками, через которого другие налогоплательщики осуществляют финансово-хозяйственные операции, и который может предоставить налоговым органам специфические услуги, в том числе необходимую информацию для проверки правильности исчисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- как налоговый агент (в части исчисления, удержания налогов из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщиками, и перечисления их в бюджет).

Налогообложение банковской отрасли носит достаточно своеобразный характер, что связано прежде всего с особенностями её деятельности. Банки выступают в первую очередь в роли самостоятельных налогоплательщиков, поэтому одну из специфических характеристик можно проследить в процессе налогообложения прибыли банков. Точно также, как и другие налоговые взаимоотношения, данный процесс находится в подчинении Налоговому Кодексу. В 25 главе части 2 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций» достаточно подробно расписан порядок исчисления налога на прибыль большого количества различных организаций, предприятий. Однако финансово-кредитные организации имеют отличительные черты, которые определены особенностями расчётных операций доходов и расходов, специфическим бухгалтерским учетом, присущим банку. В данных организациях действует особый план счетов, утвержденный 1 января 1998 года. На формирование налогооблагаемой базы влияет и тот факт, что банковские доходы обычно выражаются в процентах от привлеченных денежных средств, депозитов, сберегательных вкладов и т. д. [5].

Несомненно, особого внимания заслуживает система налогообложения в зарубежных странах. Процесс формирования налогооблагаемой базы, порядка исчисления различных видов налогов в России и иностранных государствах довольно сильно отличается. В настоящее время особой популярностью за границей пользуются услуги, позволяющие инвесторам сократить размер их подоходных налогов. С позволения законодательства финансовые организации могут предлагать своим клиентам такие продукты, доход от которых освобождается от уплаты налога полностью либо откладывается на определённый срок, например, до достижения пенсионного возраста.

Особого внимания, на наш взгляд, заслуживает рассмотрение индивидуальных подходов к начислению НДС – налога на добавленную стоимость – в таких странах, как Франция и Великобритания. Изучая налогообложение Франции, удалось выявить, что стоимость услуг, предоставляемых кредитными учреждениями, подлежит налогообложению в размере 18,6 процентов. Великобритания в этом плане более сдержанная страна, здесь величина налога на добавленную стоимость составляет 15 %. Однако необходимо также учесть, что в обеих странах имеется определённый перечень видов услуг, которые освобождены от уплаты налогов [1].

Нельзя обойти стороной и тот факт, что в обязанности банков также входит и выплата налогов с доходов корпораций. Например, в обозначенном направлении можно рассмотреть такие финансовые

державы, как Германия и США. Законодательство Германии взимает данный вид налога из балансовой прибыли учреждений. Причём процентная ставка зависит от целевого назначения прибыли. Если прибыль направлена на выплату дивидендов, то налоговая ставка составляет 36 процентов, если же прибыль является нераспределённой, то банки будут обязаны погасить 50 % от прибыли. И совершенно по-другому обстоят дела в отношении этого налога в Соединённых Штатах. Здесь можно утверждать, что выплата налога происходит последовательно. Номинально ставка налога с доходов корпораций равна 34 %, но у банка есть возможность пошаговой выплаты. Это означает, что кредитные учреждения США погашают 15 % за первоначальные 15 тысяч долларов, затем 25 % – за 25 тысяч долларов, и непосредственно ставка в размере 34 % за оставшуюся сумму доходов[2].

Стоит отметить, что в последнее время Россия ведёт особенно активную политику, направленную на повышение уровня жизни, в том числе и развитие финансовой, политической сфер. Но, к сожалению, на данном этапе ещё не удалось преодолеть все проблемы, в частности трудности в области налогообложения. По нашему мнению, отрасли налогового права принадлежит далеко не последнее место в достижении эффективности экономических позиций нашей великой страны. В этом отношении нашему государству необходимо последовать примеру западных стран. Стимулирование банковской деятельности в области налоговых взаимоотношений можно провести в нескольких аспектах:

1. Дать возможность банкам, предоставляющим долгосрочные кредиты строительным, промышленным компаниям, освободиться от уплаты налога на прибыль по данной операции.
2. Снизить ставку налога для только что открывшихся или относительно «молодых» коммерческих банков.
3. Предоставлять возможность финансово-кредитным организациям, потерпевшим значительные убытки, перенести выплату налогов на будущие периоды.

Таким образом, наше государство должно приложить огромные усилия для приведения налогообложения прибыли банковской отрасли в совершенство. В этом плане, на наш взгляд, нужно заимствовать некоторые разработки из политики зарубежных стран, анализировать их ошибки, совершенствовать амортизационную политику. Наше государство должно создать и обеспечить такие условия для формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которые давали бы возможность банкам не только успешно и эффективно функционировать, но и постоянно двигаться вперёд.

Литература:

1. Налог на банки по-французски // Информационно-аналитический портал «Slon». URL: https://slon.ru/economics/nalog_na_banki_po_francuzski-537489.xhtml (дата обращения: 15.03.2015).
2. Налогообложение банков в зарубежных странах // Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Факультет Дистанционных Образовательных Технологий ОГУ. URL: <http://cde.osu.ru/demoversion/course101/glava7.html> (дата обращения: 15.03.2015).
3. Налогообложение банковских вкладов в 2015 году // Информационный сайт «Sredstva». URL: <http://www.sredstva.ru/publications/179-nalogooblozhenie-depozitiov-2015.html> (дата обращения: 15.03.2015).
4. Налоговый кодекс РФ // Информационный сайт «Kod-x.ru». URL: <http://kod-x.ru/nk/86.htm> (дата обращения: 15.03.2015).
5. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений // Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Факультет Дистанционных Образовательных Технологий ОГУ. URL: http://cde.osu.ru/demoversion/course101/glava1_1.html (дата обращения: 15.03.2015).
6. Подковыркина И.Д., Самсонова И.А. Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях // VII Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» - 2015. URL: <http://www.scienceforum.ru/2015/1053/9861> (дата обращения: 15.03.2015).
7. Структура доходов федерального бюджета в 2015 году // Министерство финансов Российской Федерации. Официальный сайт. URL: <http://info.minfin.ru/fbdohod.php> (дата обращения: 15.03.2015).