

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков в инновационной экономике

Наталья Н. Кудрявцева	¹	konnat@mail.ru
Ирина В. Куксова	²	iris1982@yandex.ru
Игорь В. Авдеев	¹	iavdeev08@list.ru
Александр Ю. Жильников	³	

¹ Военно-воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина, ул. Старых Большевиков, 54 а, Воронеж, 396064, Россия

² Воронежский государственный университет инженерных технологий, пр-т Революции, 19, г. Воронеж, 394036, Россия

³ Воронежский экономико-правовой институт, Ленинский пр-т, 119-А, г. Воронеж, 394000, Россия

Реферат. В условиях инновационной экономики ужесточения требований Центрального Банка Российской Федерации и кризиса банковской системы, в условиях жесткого недостатка денежных средств в Российской Федерации налоги и сборы, взимаемые с кредитных учреждений, являются одними из основных доходных налоговых источников бюджета государства после добычи, переработки, транспортировки, складирования и продажи полезного природного ископаемого — нефти, газа и сопутствующих нефтепродуктов. При этом на практике налогообложение прибыли кредитных учреждений находится под пристальным вниманием государства. Так ПАО «Сбербанк России» в 2016 году занял пятое место среди крупнейших налогоплательщиков России, уступив лидерство ПАО «НК «Роснефти»», ПАО «Газпрому», ПАО «Лукойлу» и ОАО «Сургутнефтегазу». При этом в 2015 году ПАО «Сбербанк России» занимал лишь десятое место. Особую актуальную задачу в современных условиях приобретает уменьшение сильно выраженной фискальной направленности налогов, сборов и увеличение их побуждающей роли, а также усиление правового урегулирования сборов и налогов как сложной части законодательства в области налогообложения России в целом. В статье описываются налогоплательщики, объект налогообложения по налогу на прибыль коммерческого банка. Приводится подробный расчет налоговой базы налога на прибыль ПАО «Сбербанк России» с разбивкой в динамике по годам. Предоставлена таблица расчета доходов банка, по результатам анализа выявлено, что наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы все три года около 90%, однако динамика развития банковского сектора и общемировые тенденции диктуют рост комиссионных доходов в структуре общих доходов. Динамика отчетливая прослеживается явно. Также представлен расчет расходов за три года ПАО «Сбербанк России», проведен анализ, сформулированы выводы. По результатам проведенной работы сформулировано заключение о необходимости дальнейшего развития системы налогообложения коммерческих банков в обязательной корреляции со стратегией и задачами развития иных отраслей национальной экономики России.

Ключевые слова: налог, прибыль, банк, инновационная экономика, налогообложение

The order of calculation and payment of tax on profit of commercial banks in the innovation economy

Natal'ya N. Kudryavtseva	¹	konnat@mail.ru
Irina V. Kuksova	²	iris1982@yandex.ru
Igor' V. Avdeev	¹	iavdeev08@list.ru
Aleksandr Y. Zhilnikov	³	

¹ Air force academy named after the professor N.E. Zhukovsky and Y. A. Gagarin, Old Bolsheviks str., 54a, Voronezh, Russia

² Voronezh state university of engineering technologies, Revolution Av., 19 Voronezh, 394036, Russia

Voronezh Economics and law Institute, Leninsky av., 119A, Voronezh, 394000, Russia

Summary. In the conditions of innovative economy of the tightening of the requirements of the Central Bank of the Russian Federation and the crisis of the banking system, in the conditions of a severe shortage of funds in the Russian Federation, taxes and fees levied on credit institutions are one of the main revenue sources of the state budget after the extraction, processing, transportation, warehousing and sale of natural resources-oil, gas and related petroleum products. In practice, the taxation of profits of credit institutions is under the close attention of the state. So, PJSC "Sberbank of Russia" in 2016, took fifth place among the largest Russian taxpayers, losing the leadership of the JSC "NK Rosneft", PJSC "Gazprom", PJSC "LUKOIL" and JSC "Surgutneftgas". At the same time in 2015 PJSC "Sberbank of Russia" has taken only the tenth place. A particularly urgent task in modern conditions is the reduction of the strongly expressed fiscal orientation of taxes and fees and the increase of their motivating role, as well as the strengthening of the legal regulation of fees and taxes as a complex part of the legislation in the field of taxation of Russia as a whole. The article describes taxpayers, the object of taxation on income tax of a commercial Bank. The detailed calculation of the tax base of income tax of PJSC "Sberbank of Russia" by year is presented. The table of calculation of the Bank's income is provided, by results of the analysis it is revealed that the greatest share in structure of the income is occupied by interest income all three years about 90%, however dynamics of development of banking sector and global tendencies dictate growth of Commission income in structure of the General income. Distinct dynamics can be traced clearly. The calculation of expenses for three years of PJSC "Sberbank of Russia" is also presented, the analysis is carried out, conclusions are formulated. According to the results of the work the conclusion about the need for further development of the system of taxation of commercial banks in obligatory correlation with the strategy and objectives of development of other sectors of the national economy of Russia.

Keywords: tax, profit, bank, innovation economy, taxation

Для цитирования

Кудрявцева Н.Н., Куксова И.В., Авдеев И.В., Жильников А.Ю. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческих банков в инновационной экономике // Вестник ВГУИТ. 2018. Т. 80. № 1. С. 385–390. doi:10.20914/2310-1202-2018-1-385-390

For citation

Kudryavtseva N.N., Kuskova I.V., Avdeev I.V., Jilnikov A.Yu. The order of calculation and payment of tax on profit of commercial banks in the innovation economy. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of VSUET]. 2018. vol. 80. no. 1. pp. 385–390. (in Russian). doi:10.20914/2310-1202-2018-1-385-390

Введение

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль рассмотрим на примере ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» является лидером банковской системы России и замыкает топ-5 крупнейших налогоплательщиков России с объемом уплачиваемых налогов в 2016 году 245,4 млрд р. При этом по сравнению с 2015 годом банк поднялся с десятого места с объемом уплачиваемых налогов 79,6 млрд р [1, 2].

В соответствии с исследованиями проведенными РБК выявлено, что налоговая нагрузка на крупнейших налогоплательщиков России за 2016 год значительно увеличилась с 12,4 до 12,9%, если принять во внимание, что общая налоговая нагрузка на экономику страны снизилась на 0,1% с 9,7 до 9,6% в этом же году. Следовательно, можно сделать вывод, что пополнение консолидированного бюджета Российской Федерации происходит за счет крупных налогоплательщиков государства, одним из которых является ПАО «Сбербанк России».

За 2014–2016 гг. динамика основных показателей банка в условиях нестабильности экономики России имела положительную тенденцию: рост активов и капитала, укрепление показателей ликвидности, рост объема выданных кредитов и операций по ценным бумагам. Незначительное снижение наблюдается по показателям финансовой устойчивости и достаточности собственного капитала [3, 4].

Основная часть

ПАО «Сбербанк России» в соответствии с 25 Главой НК РФ является достаточно устойчивым и крупным плательщиком налога на прибыль организаций. В соответствии с этим ФНС имеет повышенный интерес к банковскому сектору по вопросам налоговых обязательств.

Налог на прибыль является одним из главных и важных налогов, уплачиваемых банковским сектором.

Для исчисления налога на прибыль используются фундаментальные положения нормативно-правовой базы, а также инструкций, определяющих порядок исчисления налоговой базы и расчета налога.

При вычислении налоговой базы по налогу на прибыль банковского сектора, решающую роль играют особенности определения доходов и расходов, организации бухгалтерского учета в банковском секторе и специфика деятельности банковских операций. Порядок исчисления налоговой базы по налогу на прибыль банка представлен в НК РФ.

Налоговая база рассчитывается, для российских банков, совокупно по всем филиалам этих банков и их прочим подразделением.

Плательщики налога на прибыль организаций указаны в ст 246, 246.2, 247 НК РФ.

Статья 247 ч. НК РФ гласит, что объектом обложения по налогу на прибыль коммерческого банка считается прибыль, полученная коммерческим банком за отчетный период.

Банковский сектор определяет объект налогообложения налога на прибыль так же, как и иные отрасли [5, 6].

К доходам ПАО «Сбербанк России» относятся доходы от банковской деятельности, определенные в соответствии со ст. 290, 291 НК РФ. ПАО «Сбербанк России» не включает в доходы суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов банков. В соответствии со ст. 271 и 273 НК РФ ПАО «Сбербанк России» учитывает доходы по методу начисления.

Расходы в ПАО «Сбербанк России» подразделяются на расходы, связанные с основной банковской деятельностью, и внереализационные расходы.

ПАО «Сбербанк России» обязан в соответствии с законодательством РФ создавать резервы на возможные потери по ссудам, резервы по сомнительным долгам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [7, 8].

Расчет доходов ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг. представим в таблице 1.

Таблица 1.

Расчет доходов ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Table 1.

Calculation of income of PJSC "Sberbank of Russia" for 2014-2016, thousand rubles

№	Показатель Index	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение Derivation (+/-)	Темп изменений, % Change rate
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы Interest income	1661885356	1990795763	2079766069	417880713	25,1
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам Changes in the allowance for possible losses on loans, loan and similar debt, and accrued interest income	-279570299	-258867154	-87884500	191685799	-68,6

1	2	3	4	5	6	7
3	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости Net income from operations with financial assets at fair value	-64381373	-17141249	-74292233	-9910860	15,4
4	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Net gains on financial liabilities at fair value through profit or loss	0	3397331	0	0	-
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи Net gains from available-for-sale securities	-12662037	-1730756	2607540	15269577	-120,6
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения Net income from operations with securities held to maturity	-617	189	185187	185804	-30114,1
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой Net income from foreign exchange operations	-1472913	100403852	2951132	4424045	-300,4
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты Net income from revaluation of foreign currency	172702496	-6152110	18837516	-153864980	-89,1
9	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами Net income from operations with precious metals	0	187331	2217651	2217651	-
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц Income from participation in the capital of other legal entities	5332089	2764701	8725625	3393536	63,6
11	Комиссионные доходы Commission income	241114334	297700676	360618710	119504376	49,6
12	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи Change in provision for possible losses on available-for-sale securities	78023	1533840	-7234	-85257	-109,3
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения Change in provision for losses on securities held to maturity	238449	-5155700	2208381	1969932	826,1
14	Изменение резерва по прочим потерям Change in provision for other losses	-11517623	-31893241	-41951351	-30433728	264,2
15	Прочие операционные доходы Other operating income	42227454	46009705	33975420	-8252034	-19,5
16	Итого доходы Total revenue	1753973339	2121853178	2334518103	580544764	33,1

Анализ данных таблицы показал, что в структуре доходов ПАО «Сбербанк России» наибольший удельный вес составляют процентные доходы так в 2015 году – 95%, в 2016 году – 94% и в 2017 году – 89%. Второе место занимают комиссионные доходы: в 2015 году – 14%, в 2016 году – 14% и в 2017 году – 15%.

Расчет расходов ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг. представим в таблице 2 и на рисунке 1.

Динамика изменения налоговой базы налога на прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг. представлена в таблице 3 и на рисунке 2.

Аналогичная ситуация наблюдается в структуре расходов банка. Наибольший удельный вес занимают процентные расходы банка так: в 2015 году – 53%, в 2016 году – 62% и в 2017 году – 52%. Второе место занимают операционные расходы: в 2015 году – 45%, в 2016 году – 36% и в 2017 году – 45%.

Таблица 2.

Расчет расходов ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Table 2.

Calculation of expenses of PJSC "Sberbank of Russia" for 2014-2016, thousand rubles

№	Показатель Index	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение Derivation (+/-)	Темп изменений, % Change rate
1	Процентные расходы Interest expense	702161479	1132363133	878207077	176045598	25,1
2	Комиссионные расходы Fee and Commission expense	23939331	31759583	43700379	19761048	82,5
3	Операционные расходы Operating expenses	598666217	650830535	764715933	166049716	27,7
4	Итого расходы Total expenses	1324767027	1814953251	1686623389	361856362	27,3

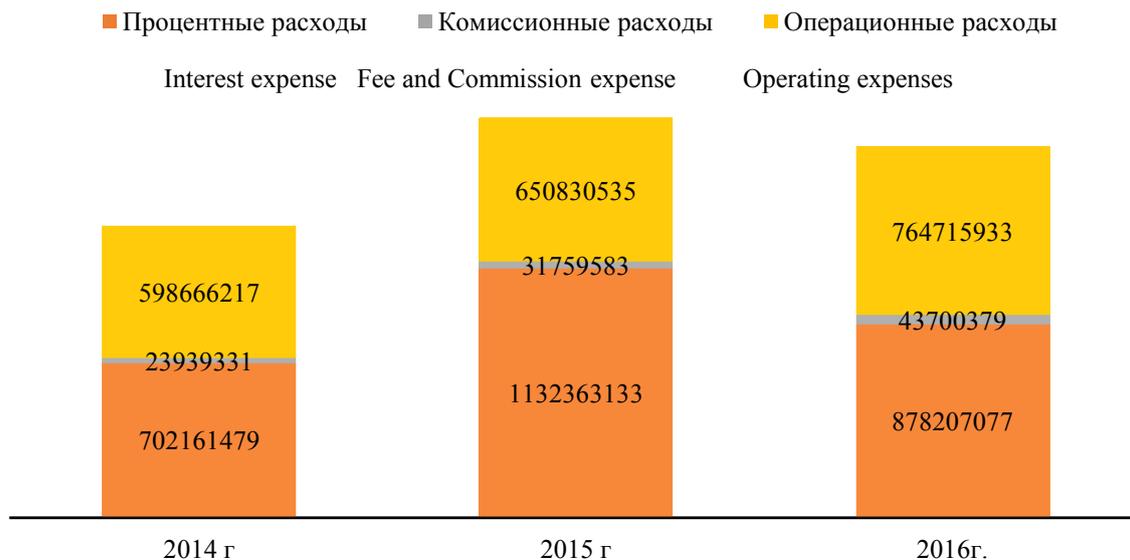


Рисунок 1. Структура расходов ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Figure 1. Structure of expenses of PJSC “Sberbank of Russia” for 2014-2016, thousand rubles

Таблица 3.

Динамика изменения налоговой базы налога на прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Table 3.

Dynamics of changes in the tax base of income tax of PJSC “Sberbank of Russia” for 2014-2016, thousand rubles

№ п/п	Показатель Index	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение Derivation (+/-)	Темп изменений, % Change rate
1	Доходы Income	1753973339	2121853178	2334518103	580544764	33,1
2	Расходы Outcome	1324767027	1814953251	1686623389	361856362	27,3
3	Налоговая база Tax base	429206312	306899927	647894714	218688402	51,0

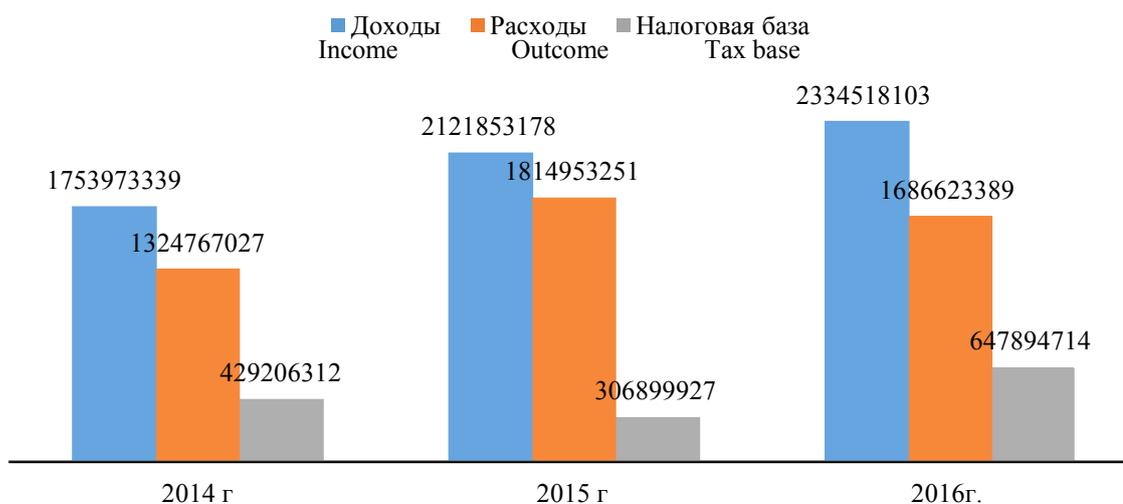


Рисунок 2. Динамика изменения налоговой базы налога на прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг., тыс. руб.

Figure 2. Dynamics of changes in the tax base of income tax of PJSC “Sberbank of Russia” for 2014-2016, thousand rubles

За период 2014–2016 гг. рост доходов, учитываемых при налогообложении прибыли банка составил 37,4% при одновременном росте расходов банка на 27,7%, что в совокупности факторов привело к увеличению налоговой базы или прибыли до налогообложения на 51% [9–11].

В 2015 году налоговая база снизилась на -122306385 тыс. руб. (28,5%) из-за снижения доходов на -70142067 тыс. руб. (-6,8%) и увеличения расходов на 52164318 тыс. руб. (8,7%). Иная ситуация произошла в 2016 году: доходы росли более высокими темпами на 454880185 тыс. руб. (47,5%), а расходы увеличились на 113885398 тыс. руб. (17,5%). Что в совокупности факторов привело

к увеличению налоговой базы или прибыли до налогообложения в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 111,1%.

Заключение

Коммерческие банки являются важным звеном и элементом современной финансовой системы России и оказывают существенное влияние на ее развитие, поэтому дальнейшее развитие системы налогообложения коммерческих банков должно быть увязано со стратегией и задачами развития иных отраслей национальной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: (<http://www.sbrf.ru/>)
- 2 Колосова А.Ф. О развитии налогообложения операций банка // Экономика строительства. 2016. № 7. С. 10.
- 3 Кудрявцева Н.Н., Власов А.Б., Летуновский К.П., Пахомова Ю.В. Управление налогообложением в системе контроллинга бизнес-процессов // Конкурентоспособность. Инновации. Финансы. 2015. № 1 (13). С. 56–59
- 4 Кудрявцева Н.Н. Сущность категории «налоговый контроллинг» и проблемы нестабильности налогового законодательства // Экономика. Инновации. Управление качеством. 2014 № 4 (9), С. 135–136
- 5 Анисимов Ю.П., Журавлев Ю.В., Куксова И.В. Роль инновационного потенциала в системе управления экономической безопасностью предприятий // Вестник ВГУИТ. 2015. № 2. С. 243–247
- 6 Samad A. Performance of Interest-free Islamic banks vis-à-vis Interest-based Conventional Banks of Bahrain // International Journal of Economics, Management and Accounting. 2004. V. 12. № 2.
- 7 Bhole L.M. Financial Institutions and Markets: Structure, Growth and Innovations. Tata McGraw-Hill Education, 2004.
- 8 DeYoung R. et al. How do banks make money? The fallacies of fee income // Economic Perspectives-Federal Reserve Bank of Chicago. 2004. V. 28. № 4. P. 34.
- 9 Donner J., Tellez C.A. Mobile banking and economic development: Linking adoption, impact, and use // Asian journal of communication. 2008. V. 18. № 4. P. 318–332.
- 10 Atawodi O.W., Ojeka S.A. Factors that affect tax compliance among small and medium enterprises (SMEs) in North Central Nigeria // International Journal of Business and Management. 2012. V. 7. № 12. P. 87.
- 11 Филимонова Е.Г., Ленковец О.М. Взаимосвязь человеческого капитала и системы налогообложения в разрезе устойчивого развития // Вестник ВГУИТ. 2014. № 2. С. 200–206

REFERENCES

- 1 PAO "Sberbank Rossii" [Official website of PJSC "Sberbank of Russia"] Available at: <http://www.sbrf.ru/>. (in Russian)
- 2 Kolosova A.F. On the development of taxation of Bank operation. *Ekonomika stroitel'stve* [Economics of construction] 2016. no. 7. pp. 10. (in Russian)
- 3 Kudryavtseva N.N. Management nalogovoposition in the system of controlling business processes. *Konkurentosposobnost'. Innovatsii. Finansy* [Competitiveness. Innovation. Finance] 2015. no. 1 (13). pp. 56–59 (in Russian)
- 4 Kudryavtseva N.N. The essence of the category "tax cost" and the instability of tax legislation. *EIU* [Economics. Innovation. The management of quality] 2014. no. 4 (9). pp. 135–136 (in Russian)
- 5 Anisimov Yu.P., Zhuravlev Yu.V., Kuksova I.V. the Role of innovative capacity in the system of economic security management of enterprises. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of VSUET] 2015. no. 2. pp. 243–247 (in Russian)
- 6 Samad A. Performance of Interest-free Islamic banks vis-à-vis Interest-based Conventional Banks of Bahrain. *International Journal of Economics, Management and Accounting*. 2004. vol. 12. no. 2.
- 7 Bhole L.M. *Financial Institutions and Markets: Structure, Growth and Innovations*. Tata McGraw-Hill Education, 2004.
- 8 DeYoung R. et al. How do banks make money? The fallacies of fee income. *Economic Perspectives-Federal Reserve Bank of Chicago*. 2004. vol. 28. no. 4. pp. 34.
- 9 Donner J., Tellez C.A. Mobile banking and economic development: Linking adoption, impact, and use. *Asian journal of communication*. 2008. vol. 18. no. 4. pp. 318–332.
- 10 Atawodi O.W., Ojeka S.A. Factors that affect tax compliance among small and medium enterprises (SMEs) in North Central Nigeria. *International Journal of Business and Management*. 2012. vol. 7. no. 12. pp. 87.
- 11 Filimonova E.G., Lenkovets O.M. The relationship of human capital and taxation system in the context of sustainable development. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of the Voronezh State University of Engineering Technologies]. 2014 no. 2. pp. 200–206. (in Russian)

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Наталья Н. Кудрявцева к.э.н., доцент, Военно-воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина, ул. Старых Большевиков, 54 а, Воронеж, 396064, Россия, konnat@mail.ru

Ирина В. Куксова д.э.н., профессор, кафедра туризма и гостиничное дело, Воронежский государственный университет инженерных технологий, пр-т Революции, 19, г. Воронеж, 394036, Россия, iris1982@yandex.ru

Игорь В. Авдеев к.в.н., доцент, Военно-воздушная академия имени профессора Н.Е. Жуковского и Ю.А. Гагарина, ул. Старых Большевиков, 54 а, Воронеж, 396064, Россия, iavdeev08@list.ru

Александр Ю. Жильников к.э.н., кафедра, Воронежский экономико-правовой институт, Ленинский пр-т, 119-А, г. Воронеж, 394000, Россия

КРИТЕРИЙ АВТОРСТВА

Все авторы в равной степени принимали участие в написании рукописи и несут ответственность за плагиат

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

ПОСТУПИЛА 25.01.2018

ПРИНЯТА В ПЕЧАТЬ 28.02.2018

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Natal'ya N. Kudryavtseva Cand. Sci. (Econ.), associate professor, Air force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin, Old Bolsheviks str., 54a, Voronezh, Russia, konnat@mail.ru

Irina V. Kuksova Dr. Sci. (Econ.), professor, tourism and hotel business department, Voronezh state university of engineering technologies, Revolution Av., 19 Voronezh, 394036, Russia, iris1982@yandex.ru

Igor' V. Avdeev Cand. Sci. (Milit.), associate professor, Air force Academy named after Professor N.E. Zhukovsky and Y.A. Gagarin, Old Bolsheviks str., 54a, Voronezh, Russia, iavdeev08@list.ru

Aleksandr Y. Zhilnikov Cand. Sci. (Econ.), associate professor, department, Voronezh Economics and law Institute, Leninsky av., 119A, Voronezh, 394000, Russia

CONTRIBUTION

All authors equally took part in writing the manuscript and are responsible for plagiarism

CONFLICT OF INTEREST

The authors declare no conflict of interest.

RECEIVED 1.25.2018

ACCEPTED 2.28.2018