



МЕТОДОЛОГИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЕЕ СПЕЦИФИКА

Каюмова Азиза Шерзодовна,
студентка III курса СамИЭС

Научный руководитель:

Ашурова Олтиной Юлдашевна,
старший преподаватель

кафедры «Инвестиции и инновации»

Самаркандский институт экономики и сервиса
(СамИЭС)

Республика Узбекистан

***Аннотация:** В статье рассматриваются особенности методологии налогообложения коммерческих банков, анализируются основные виды налогов, применяемых к банковскому сектору, а также выявляются специфические черты формирования налоговой базы и налоговой нагрузки. Особое внимание уделяется отличиям налогообложения банков от других хозяйствующих субъектов.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, налогообложение, налоговая база, налог на прибыль, банковская деятельность, финансовые операции, налоговая система, резервы, налоговая нагрузка*

***Annotation:** The article examines the specifics of the methodology of taxation of commercial banks, analyzes the main types of taxes applied to the banking sector, and identifies the specific features of the formation of the tax base and tax burden. Special attention is paid to the differences between the taxation of banks and other business entities.*

***Keywords:** commercial banks, taxation, tax base, income tax, banking, financial transactions, tax system, reserves, tax burden*

Коммерческие банки играют ключевую роль в финансовой системе государства, обеспечивая перераспределение денежных ресурсов, кредитование экономики и проведение платежей. В связи с этим их налогообложение имеет ряд особенностей, обусловленных спецификой банковской деятельности. Методология налогообложения банков требует отдельного рассмотрения, поскольку стандартные подходы, применяемые к предприятиям реального сектора, не всегда применимы в полной мере. Коммерческие банки занимают важное место в экономике любого государства, обеспечивая эффективное функционирование финансовой системы и способствуя развитию бизнеса и инвестиционной активности. В связи с этим вопросы их налогообложения приобретают особую значимость.

Методология налогообложения коммерческих банков имеет ряд специфических особенностей, обусловленных характером их деятельности, связанной с обращением денежных средств, кредитованием и финансовыми операциями. В отличие от предприятий реального сектора, банки формируют доходы преимущественно за счет процентных и комиссионных поступлений, что влияет на порядок определения налоговой базы.

Методология налогообложения коммерческих банков представляет собой совокупность методов, принципов и инструментов, используемых для определения налоговых обязательств банковских учреждений.

Основные принципы налогообложения банков включают:

- принцип равенства и справедливости;
- принцип определенности налоговых обязательств;

- принцип экономической обоснованности;
- принцип учета специфики банковской деятельности.

В отличие от обычных предприятий, банки работают преимущественно с финансовыми активами, что влияет на формирование их доходов и расходов. Налогообложение коммерческих банков представляет собой систему экономико-правовых отношений между государством и банковскими учреждениями по поводу формирования обязательных платежей в бюджет. Его методология основывается на учете специфики банковской деятельности, связанной с управлением финансовыми потоками, кредитными операциями и инвестициями. Сущность налогообложения коммерческих банков заключается в определении порядка исчисления и уплаты налогов с учетом особенностей формирования их доходов и расходов. В отличие от предприятий реального сектора экономики, банки не производят материальные блага, а оказывают финансовые услуги, что напрямую влияет на структуру их налоговой базы. Основную долю доходов банков составляют процентные и комиссионные поступления, а значительная часть расходов связана с выплатой процентов по привлеченным средствам и формированием резервов на возможные потери. Методология налогообложения банков базируется на ряде принципов, обеспечивающих ее эффективность и справедливость:

- Принцип законности — все налоговые обязательства банков устанавливаются исключительно на основании действующего законодательства;

- Принцип равенства — банки, как налогоплательщики, имеют равные права и обязанности перед налоговой системой;
- Принцип экономической обоснованности — налоги должны учитывать реальные финансовые результаты деятельности банков;
- Принцип определенности — порядок расчета налогов должен быть прозрачным и понятным;
- Принцип учета специфики деятельности — при налогообложении учитываются особенности банковских операций, включая кредитование, валютные операции и операции с ценными бумагами;
- Принцип стабильности — налоговая система должна быть устойчивой и предсказуемой, что важно для финансового планирования банков;
- Принцип эффективности — налогообложение не должно препятствовать развитию банковского сектора и снижать его инвестиционную активность.

Таким образом, сущность налогообложения коммерческих банков заключается в адаптации общих налоговых механизмов к особенностям финансовой деятельности. Принципы, лежащие в его основе, направлены на обеспечение баланса между интересами государства в формировании бюджетных доходов и необходимостью устойчивого функционирования банковской системы. Коммерческие банки, являясь юридическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, обязаны уплачивать налоги в соответствии с действующим налоговым законодательством. Однако структура их налоговых обязательств

имеет определенные особенности, обусловленные спецификой банковских операций.

К основным видам налогов, уплачиваемых коммерческими банками, относятся:

1. Налог на прибыль

Это ключевой налог для банковского сектора. Объектом налогообложения является прибыль, определяемая как разница между доходами и расходами банка.

Особенность заключается в том, что:

- доходы формируются в основном за счет процентов по кредитам и комиссий за услуги;
- расходы включают процентные выплаты по депозитам, операционные издержки и отчисления в резервы по возможным потерям.

Правильный учет резервов играет важную роль, поскольку они уменьшают налогооблагаемую базу, но их формирование строго регулируется.

2. Налог на добавленную стоимость (НДС)

В банковской сфере применяется ограниченно. Большинство классических банковских операций (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, операции с валютой) освобождены от НДС.

Однако отдельные услуги, не относящиеся напрямую к финансовым операциям (например, консультационные или арендные услуги), могут облагаться НДС в общем порядке.

3. Налог на имущество

Банки уплачивают налог на имущество, находящееся у них на балансе. К таким активам относятся здания, сооружения, оборудование и иные основные средства.

Этот налог не зависит от финансовых результатов деятельности и рассчитывается исходя из стоимости имущества.

4. Налоги и отчисления с фонда оплаты труда

Коммерческие банки, как работодатели, обязаны:

- уплачивать социальные налоги;
- производить обязательные страховые и пенсионные отчисления;
- удерживать подоходный налог с заработной платы сотрудников.

Данные платежи формируют значительную часть фискальной нагрузки банков, особенно с учетом высокой квалификации и уровня оплаты труда работников банковской сферы.

5. Прочие налоги и обязательные платежи

В зависимости от национального законодательства банки могут также уплачивать:

- земельный налог (при наличии земельных участков);
- экологические платежи (в редких случаях);
- государственные пошлины и сборы за отдельные операции.

Формирование налоговой базы коммерческих банков имеет ряд особенностей:

- Доходы банка включают процентные доходы, комиссионные, доходы от операций с ценными бумагами;

- Расходы банка включают процентные расходы, расходы на резервы по кредитным потерям, административные расходы.

Ключевой особенностью является учет резервов на возможные потери по ссудам. Эти резервы уменьшают налогооблагаемую прибыль, однако их формирование строго регулируется законодательством. Формирование налоговой базы коммерческих банков представляет собой сложный процесс, обусловленный особенностями их финансовой деятельности. В отличие от предприятий реального сектора, банки не производят материальные товары, а осуществляют операции с денежными средствами и финансовыми инструментами, что существенно влияет на структуру их доходов и расходов.

1. Особенности формирования доходов банка

Доходы коммерческих банков имеют преимущественно финансовый характер и включают:

- процентные доходы по выданным кредитам;
- комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, переводы и другие услуги;
- доходы от операций с иностранной валютой;
- доходы от операций с ценными бумагами;
- прочие финансовые поступления.

Процентные доходы занимают основную долю в структуре доходов, что отличает банки от других организаций.

2. Специфика учета расходов

Расходы банков также имеют особую структуру:

- процентные расходы по депозитам и привлеченным средствам;

- расходы на формирование резервов по возможным потерям;
- операционные и административные расходы;
- расходы, связанные с обслуживанием клиентов и ведением деятельности.

Ключевым элементом является формирование резервов, которые напрямую влияют на размер налогооблагаемой прибыли.

3. Роль резервов в формировании налоговой базы

Резервы на возможные потери по ссудам являются важным инструментом управления рисками. Особенности их учета:

- создаются в соответствии с требованиями регулятора;
- уменьшают налогооблагаемую прибыль;
- имеют ограничения по признанию в налоговом учете.

Это делает процесс формирования налоговой базы более сложным и регулируемым.

4. Влияние финансовых инструментов

Банки активно используют различные финансовые инструменты, включая ценные бумаги, деривативы и валютные операции. Это приводит к:

- возникновению курсовых разниц;
- переоценке активов и обязательств;
- необходимости учета доходов и расходов по сложным финансовым операциям.

Все это влияет на величину налоговой базы и требует высокой точности учета.

5. Различия между бухгалтерским и налоговым учетом

Существенной особенностью является наличие расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом:

- разные подходы к признанию доходов и расходов;
- ограничения по учету отдельных видов затрат;
- особенности учета резервов.

Это приводит к необходимости корректировок при определении налогооблагаемой прибыли.

6. Регуляторное влияние

Формирование налоговой базы банков находится под влиянием не только налогового законодательства, но и требований финансовых регуляторов. Банки обязаны соблюдать нормативы, которые косвенно влияют на их доходы, расходы и, соответственно, налоговую базу.

Банковская деятельность включает широкий спектр операций, каждая из которых имеет налоговую специфику:

- Кредитные операции — доходы в виде процентов облагаются налогом на прибыль;
- Депозитные операции — проценты, выплачиваемые клиентам, учитываются как расходы;
- Валютные операции — могут формировать курсовые разницы, влияющие на налоговую базу;
- Операции с ценными бумагами — облагаются с учетом особенностей финансовых инструментов.

Также важным аспектом является высокая доля безналичных операций, что упрощает контроль со стороны налоговых органов.

В заключение можно отметить, что методология налогообложения коммерческих банков имеет сложный и многоуровневый характер, обусловленный спецификой их

деятельности. В отличие от предприятий реального сектора, банки оперируют финансовыми ресурсами, что требует особого подхода к формированию налоговой базы и расчету налогов. Совершенствование системы налогообложения банков должно быть направлено на обеспечение баланса между интересами государства и устойчивым развитием банковского сектора. Методология налогообложения коммерческих банков имеет сложный и многогранный характер, обусловленный спецификой их деятельности. Банки, функционируя в сфере финансовых услуг, формируют доходы и расходы по иным принципам, чем предприятия реального сектора, что требует адаптации налоговых механизмов к их особенностям. Ключевое значение в системе налогообложения банков занимает налог на прибыль, при этом существенное влияние на формирование налоговой базы оказывают процентные доходы и расходы, а также резервы по возможным потерям. Ограниченное применение налога на добавленную стоимость также является важной отличительной чертой банковского сектора.

Основными особенностями налогообложения банков являются сложность учета финансовых инструментов, наличие различий между бухгалтерским и налоговым учетом, а также высокая степень регулирования со стороны государства. Эти факторы требуют высокой точности и прозрачности при формировании налоговой базы.

Совершенствование методологии налогообложения коммерческих банков должно быть направлено на упрощение налогового учета, повышение его прозрачности, сближение с бухгалтерскими стандартами и адаптацию к современным условиям развития финансового рынка. Это позволит обеспечить

баланс между интересами государства в части формирования бюджетных доходов и необходимостью устойчивого развития банковской системы.

Список использованной литературы:

1. Налоговый кодекс Республики Узбекистан. Т.-2019 г.
2. Швандар К.В. Международная конкурентоспособность: современный взгляд на концепцию. М.: МАКС Пресс, 2016. 192 с.
3. Швандар К.В. Международная конкурентоспособность стран-экспортеров нефти: состояние, динамика, перспективы. М.: МАКС Пресс, 2019. 156 с.
4. Adams S. Foreign Direct Investment, Domestic Investment, and Economic Growth in Sub-Saharan Africa. Journal of Policy Modeling, 2009, vol. 31, iss. 6, pp. 939-949. doi: 10.1016/j.jpolmod.2019.03.003
5. Никулина С.И. Опыт привлечения иностранных инвестиций в КНР // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2024. № 3. С. 167-175.
6. Keen M., Mansour M. Revenue Mobilization in Sub-Saharan Africa: Challenges from Globalization II - Corporate Taxation. Development Policy Review, 2020, vol. 28, iss. 5, pp. 573-596. doi: 10.1111/j.1467-7679.2020.00499.x
7. De Mooij R.A., Ederveen S. Corporate Tax Elasticities: A Reader's Guide to Empirical Findings. Oxford Review of Economic Policy, 2018, vol. 24, pp. 680-697. doi: <https://doi.org/10.1093/oxrep/grn033>