

Рабаданова Хадижат Арсеновна

студентка

Гурнович Татьяна Генриховна

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный

аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

НАЛОГОВОЕ БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

***Аннотация:** в статье рассмотрено основное значение налоговой политики в банковском законодательстве. Авторами отмечена обязательность наличия органов надзора банковского законодательства.*

***Ключевые слова:** налогообложение, банки, глобализация, интенсификация, кредитование.*

Важным аспектом банковского регулирования является налоговая политика, которая может быть частично отражена как в налоговом кодексе, так и в самом банковском законодательстве, что в определенной степени зависит от специфики банковской системы или правовых традиций той или иной страны.

Налоговое законодательное регулирование включает изменение налоговых ставок как прибыль от основной деятельности банков, различные другие доходные операции (лизинг, факторинг, трастовые).

Банки облагаются налогом на прибыль, как и все действующие юридические лица в данных экономических условиях. Однако размер налогов существенно различается не только по странам, но и по отдельным типам банковских институтов. Что касается последних, то, как правило, наиболее льготные налоговые условия получают сберегательные и ипотечные банки, осуществляющие кредитование населения через потребительский и ипотечный кредит. Кроме того, льготное налогообложение могут получать все типы банков малых размеров, а также вновь начинающие действовать на рынке. Налогообложение оказы-

вает существенное воздействие на деятельность банковской системы. Так, увеличение налогов может способствовать замедлению накопления капитала банков, уменьшению их кредитной деятельности и, кроме того, ведет к повышению процентных ставок, а также к замедлению активности банков на рынке капиталов, что отражается на общей экономической конъюнктуре. Наоборот, сокращение налогов на доходы банков будет в целом способствует расширению банковских операций путем снижения процентных ставок. Поэтому налоговое регулирование в рамках банковского законодательства может быть достаточно эффективным для банковской системы, что подтверждает практика развитых стран Запада в 60–90-х гг.

Налоговое банковское законодательство в западноевропейских странах подвергается постоянным изменениям, что обусловлено развитием как самой банковской системы, так и денежно-кредитной и финансовой политикой правительств этих государств. Особый интерес в этой связи представляют 15 стран, входящие в Европейский союз. В связи с тем, что был создан Европейский центральный банк, банковские операции всего Союза проходят определенное регулирование и достаточно жесткий контроль.

Однако вопросы налогового регулирования банков до настоящего времени остаются еще не решенными. Так, градация налогов на прибыль коммерческих банков 15 стран – членов Европейского союза составляет в настоящее время от 10 до 52%. Наиболее высокая налоговая ставка для коммерческих банков в ФРГ (52,4%), а самая низкая в Греции (10%). Поэтому задача будущего налогового регулирования состоит в том, чтобы с помощью единого налога на прибыль упорядочить уровень налогов, что позволит поставить банки на один, общий уровень налогообложения и, таким образом, конкуренции. Однако это является довольно трудной задачей, так как уровень развития банковской системы различается по странам. Так, наиболее развитые и мощные банковские системы существуют в Англии, ФРГ, Франции и Италии, они аккумулируют и мобилизуют огромные денежные средства. При этом также надо принять во внимание, что во

всех странах Союза существуют государственные или смешанные банки. Поэтому выравнивание налогообложения банков является пока еще серьезной проблемой для наднационального регулирования банковских систем.

Другая проблема, возникшая этой сфере, – это принятие в Европейский союз в 2004 г. 10 новых членов, включая страны Восточной Европы и государств Балтии. Основная сложность заключается в том, что банковские системы этих стран сформировались сравнительно недавно, они уступают 15 странам Союза по размерам, объему аккумуляции и мобилизации денежных капиталов. Поэтому выравнивание налогообложения банков новых стран – членов Союза может оказаться довольно сложным и длительным процессом. Все это вызывает определенную озабоченность как наднациональных органов Европейского союза, так и правительств данных стран. Однако постепенно налогообложение на прибыль банков должно сближаться. Это также касается и других налогов на банки, в частности налога на добавленную стоимость.

Банковское законодательство, как правило, предусматривает также определенные льготы для некоторых типов банков, созданных в рамках государственной или смешанной собственности для специальных целей социально-экономического развития страны. Такие банки осуществляют кредитование специальных целевых проектов в области промышленности, науки и инфраструктуры (включая строительство дорог, портов, социальных объектов). Такой метод регулирования путем создания государственной собственности в банковской сфере широко распространен в странах континентальной Европы (Франции, Италии, Испании, Португалии, Скандинавских странах), а также в крупных развивающихся странах Азии, например Турции и Латинской Америки.

Это позволяет государству быстрее и эффективнее решать проблемы экономического развития путем реализации крупных инвестиционных проектов национальных масштабов. Кроме того, наличие государственной собственности в банках дает возможность осуществлять воздействие на спрос и предложение ссудного капитала, динамику его рынка, процентной ставки.

Важной стороной банковского законодательства является регулирование операций с валютой и ценными бумагами. Практически любое банковское законодательство определяет разрешение (лицензирование) на проведение валютных операций, включая нормы поведения на валютных рынках, объемы операций, характер сделок.

В тех странах, где существуют свободная конвертируемая валюта, свободный спрос и предложение, законы в основном регулируют деятельность коммерческих банков, которые являются главными приоритетными носителями валютных операций. В странах с частичной конвертируемостью или неконвертируемой валютой уполномоченные коммерческие банки концентрируют валютные операции в своих руках. Таким образом, банковское законодательное регулирование определяет масштабы валютных операций, проводимых в банковской сфере.

Другой аспект банковского законодательства – это регулирование операций банков с ценными бумагами, которые являются важным элементом активных операций. Особенность данного законодательства заключается в том, что оно определяется видами ценных бумаг, в которые разрешается вкладывать денежные ресурсы банков. В одних случаях это разрешение касается всех бумаг, в других – существуют ограничения. Приоритетными для банков являются государственные ценные бумаги (облигации на различные сроки). Однако этот приоритет возник после значительных экономических потрясений, т.е. «Великой депрессии» 1929–1933 гг., когда банки, особенно коммерческие, злоупотребляли корпоративными бумагами, проводя крупные спекулятивные операции. Это привело к огромным биржевым потрясениям как в США, так и в Европе. Поэтому коммерческим и сберегательным банкам было разрешено вкладывать денежные ресурсы исключительно в государственные ценные бумаги различного уровня (центрального и местных правительств).

Ограничения действуют и в других развитых странах, но эти правила более либеральные. Для государства вложения в государственные ценные бумаги выгодны по двум причинам: во-первых, они уменьшают опасности спекулятивных

операций с корпоративными ценными бумагами со стороны всех типов банков; во-вторых, постоянное приобретение госбумаг банками обеспечивает правительствам непрерывное финансирование госрасходов и покрытие бюджетного дефицита.

Банковское законодательство может быть разделено на две части: центральное (федеральное) и местное. Главную роль в регулировании банковской системы выполняют основные законы, принятые центральной исполнительной и законодательной властью. Дополнительную роль играет местное законодательство, регулирующее локальную деятельность банков, как основную, так и второстепенную. В США осуществляется банковское законодательство на уровне штатов по основным параметрам. В Западной Европе законодательство определяет деятельность банков в основном по линии муниципальных ценных бумаг и уровень налогообложения отдельных банковских операций.

Банковское законодательство обязательно предусматривает органы надзора, куда, как правило, включаются Центральный банк страны, Министерство финансов, специальные комитеты при правительствах, парламентах и местных органах власти.

В связи с переходом на рыночные условия и созданием новой банковской системы в России в течение 1990-х гг. были разработаны и приняты законы о банках и банковской деятельности, которые были призваны регулировать банковские, финансовые и валютные операции различных типов банков. Кроме того, новые законы и нормативные акты, принятые после банковского кризиса в августе 1998 г., отразили мероприятия по реструктуризации банковской системы России.

Список литературы

1. Крохина Ю.А. Налоговое право. – 3-е изд., перераб. и доп. – М., 2011. – 463 с.
2. Налоговый процесс: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Налоги и налогообложение». – ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

3. Парыгина В.А. Налоговое право: Учебник. – 3-е изд-е, перераб. и доп. / В.А. Парыгина, А.А. Тедеев. – М.: МПСИ; Воронеж: МОДЭК, 2011 – 576 с.
4. Studall [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://studall.org/all-199390.html>