

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО ОБРЕМЕНЕНИЯ ДОХОДОВ БАНКА РОССИИ

© А.П. Балакин

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва
E-mail: andbalakin@yandex.ru

Рассматриваются содержание, структура и динамика доходов Банка России от оказываемых им услуг, обоснована группировка доходов для целей налогообложения. Раскрыты подходы к оценке факторов обременения Банка России налогами и неналоговыми платежами.

Ключевые слова: налоговая база, доходы, динамика доходов, группировка доходов, налоговая нагрузка.

Основным фактором развития объектов налогообложения и налоговой базы, формируемой от доходов Банка России, служит рынок банковских продуктов, который образуется в результате регламентации и сбалансированности всех видов банковской деятельности так, что, с одной стороны, происходит оптимизация доходов (пропорция между реализационными и внереализационными доходами), а с другой - рационализация объема расходов и пропорций между их статьями. Все это выгодно не только самому Банку России, но и его клиентам, заинтересованным в снижении стоимости оказываемых услуг.

Несмотря на то, что согласно ст. 3 Закона о Центральном банке Российской Федерации получение прибыли не является целью деятельности Банка России, в соответствии со ст. 2 этого закона ему надлежит осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Исходя из этого, развитие деятельности Банка России должно финансироваться из накопленных собственных средств, а это невозможно без прибыли. Поэтому Банк России, будучи экономически независимым, в границах, определенных законом, должен так строить тактику и стратегию своей финансово-хозяйственной деятельности, чтобы, рентабельно работая, одновременно формировать достаточные накопления денежных средств для развития операций по безвозмездному обслуживанию кредитно-финансовой деятельности государственных органов и возмездному предоставлению своих банковских продуктов. Для этого ему нужны доходы.

Согласно ст. 331 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) Банк России, как и другие налогоплательщики-банки, обязан вести налоговый учет доходов и расходов, полученных и

понесенных при осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным порядком признания дохода и расхода. Аналитический учет доходов и расходов, полученных (понесенных) в виде процентов по долговым обязательствам, ведется Банком России в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 328 НК РФ.

Источниками доходов Банка России выступают различные возмездно осуществляемые операции по реализации услуг и внереализационные виды финансово-хозяйственной деятельности, регламентированные государством и сбалансированные самим банком в зависимости от внутренних и внешних социально-экономических условий, определяющих его функционирование. К составным частям банковского продукта можно отнести: ссудную деятельность, дисконтные услуги, гарантийную деятельность банка, операции с ценными бумагами, услуги, основанные на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг, в том числе по проведению валютных операций¹.

Структура банковских продуктов, развивающих налоговую базу Банка России от доходов, и их динамика приведены в табл. 1.

Из данных таблицы видно, что общая сумма доходов Банка России имеет устойчивую тенденцию к росту. Несмотря на повышение налоговой базы от доходов, доля уплаченных Банком России налогов и сборов в его доходах сократилась за анализируемый период почти в 3 раза.

Одним из недостаточно проработанных вопросов методологии формирования налоговой

Таблица 1

Динамика доходов и их структуры от банковских продуктов Банка России, млн. руб.*

Банковский продукт	Годы						Темп роста, %	
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2010/ 2005 г.	средне- годовой
Доходы по процентным операциям	105 600	200 643	392 530	620 344	521 992	228 075	216,0	116,6
Доходы от операций с ценными бумагами	51 032	57 722	96 602	129 716	244 766	77 708	152,3	108,8
Доходы от операций с драгметаллами	3420	6314	2	4	0	0	0	0
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	2328	3005	4653	6733	6344	1210	52,0	87,7
Доходы от прочих видов деятельности	3069	4137	3259	7624	34243	8497	276,9	122,6
Чистые доходы от восстановления провизий	21 358	1357	0	0	0	153 992	721,0	148,5
Итого доходов	186 807	273 178	497 046	764 421	807 345	469 482	251,3	120,2
В том числе в процентах								(±)
Доходы по процентным операциям	56,53	73,45	78,97	81,15	64,66	48,58	-	-7,95
Доходы от операций с ценными бумагами	27,32	21,13	19,44	16,97	30,32	16,55	-	-10,77
Доходы от операций с драгметаллами	1,83	2,31	0,00	0,00	0	0	-	-1,83
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	1,25	1,10	0,94	0,88	0,79	0,26	-	-0,99
Доходы от прочих видов деятельности	1,64	1,51	0,66	1,00	4,24	1,81	-	0,17
Чистые доходы от восстановления провизий	11,43	0,50	0,00	0,00	0	32,80	-	21,37
Итого доходов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	-	0,00

* Рассчитано по: Счет прибылей и убытков: [Отчеты ЦБ РФ за 2008-2010 гг.].

базы от доходов банков остается отнесение их к доходам (расходам) от реализации и внереализационным доходам (расходам). До тех пор пока доля внереализационных доходов мала, несовершенством сложившейся классификации доходов банков можно пренебрегать. Когда же доля внереализационных доходов значительна, как у Банка России, это приводит к существенному сокращению налоговой базы от доходов.

Потребность классификации доходов организаций на доходы от основной и неосновной деятельности, а также на доходы от реализации и внереализационные, с одной стороны, обусловлена требованием соблюдения принципа определенности, а с другой - имеет различные функциональные основания. Первая классификация применяется для целей бухгалтерского учета, а вто-

рая - для целей налогообложения. Причем понятие доходов от реализации для целей налогообложения шире понятия доходов от обычной (основной) деятельности для целей бухгалтерского учета. Это обусловлено тем, что в основу формирования доходов для налогообложения положены принципы формирования доходов по источникам их возникновения (ст. 41-43, 249 НК РФ), а не по видам деятельности.

Ориентированность бухгалтерского учета доходов по видам деятельности сужает налоговую базу, и для полноты учета доходов организации по источникам возникновения требуется применение системы налогового учета. Кроме того, применение классификации по видам деятельности для целей налогообложения привело бы к усложнению общей системы налогообложения

тем, что вызвало бы ее множественность из-за необходимости учета отдельных сегментов.

Вместе с тем классификация доходов для целей налогообложения не может полностью быть “оторванной” от классификации по отраслевой принадлежности, о чем свидетельствует ст. 290 НК РФ “Особенности определения доходов банков”.

В конечном счете неразработанность методологии бухгалтерского учета в части классификации доходов (расходов) на основную и прочую деятельность, по мнению Л.И. Гончаренко, приводит к завышению налоговой нагрузки по важнейшим банковским операциям².

Из анализа тенденций формирования доходов Банка России следует, что их основной прирост был обеспечен преимущественно высокой динамикой развития таких доходов, как доходы от процентных операций (из них более 60 % приходится на доходы от ценных бумаг). Основную часть доходов от операций с ценными бумагами составляют, как правило, доходы от продажи ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов.

В результате действовавшего в последнем десятилетии соотношения факторов динамики хозяйственная модель банковских продуктов Банка России, предлагаемых кредитным и финансовым учреждениям, трансформировалась из диверсифицированной (преобладание доходов по процентным операциям и доходов от операций с ценными бумага-

ми) в монопродуктовую с преобладанием только доходов по процентным операциям. Тем самым ярко выражена тенденция к обеднению состава налоговой базы в части доходов Банка России за счет ослабления других источников. Она влечет усиление структурной неустойчивости и ухудшает ее способность к самосохранению. В частности, при полной структурной устойчивости вариация должна быть равна нулю, тогда как в 2010 г. она была более чем в 1,5 раза больше средней величины. Следовательно, налицо выраженная структурная неустойчивость между источниками доходов Банка России (см. рис. 1).

Выявленная тенденция показывает, что спектр банковских продуктов, предоставляемых Банком России кредитно-денежной и финансовой сфере российской экономики, стремится не только к сужению своего состава, но и к односторонности по своему содержанию, так как доля доходов от остальных трех групп видов деятельности вследствие меньших среднегодовых темпов роста была стремительно сокращена. Налоговая база по ним отставала от развития налоговой базы по процентным операциям.

Поскольку доля внереализационных доходов Банка России от процентных операций превысила 80 % и выступает доминирующей частью налоговой базы с доходов, важно проанализировать внутренние причины, обусловившие их рост (табл. 2).

Из данных таблицы следует, что налоговая база от процентных операций в 2010 г. резко сократилась. Скачки в динамике доходов по про-

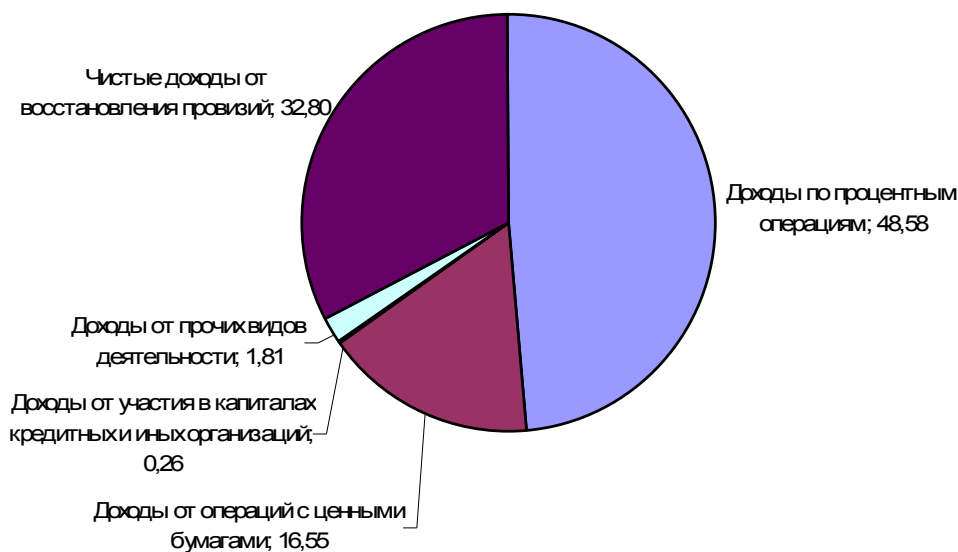


Рис. 1. Состав предлагаемых Банком России услуг к монопродуктовой модели банковских продуктов в 2010 г.

Таблица 2

Доходы Банка России по процентным операциям, млн. руб.*

Банковский продукт	Годы						Темп роста, %	
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2010/ 2005 г.	средне- годовой
По ценным бумагам	34 176	52 728	125 849	407 702	231 542	153 982	450,6	135,1
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	71 231	147 734	262 318	166 595	19 454	9426	13,2	66,7
из них:								
- по отдельным федеральным законам	-	-	-	1486	161 033	5832	-	-
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях,	18	31	2305	44 053	262 941	57 236	3180 раз	501,7
из них:								
- по отдельным федеральным законам	-	-	-	29 578	9894	34 177	-	-
Прочие,	175	150	2058	1994	8055	7431	42,5 раз	211,6
из них:								
- по отдельным федеральным законам	-	-	-	654	7450	7050	-	-
Итого	105 600	200 643	392 530	620 344	521 992	228 075	216,0	116,6
В том числе в процентах								(±)
По ценным бумагам	32,36	26,28	32,06	65,72	44,36	67,51	-	35,15
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте,	67,45	73,63	66,83	26,86	3,73	4,13	-	-63,32
из них:							-	0,00
- по отдельным федеральным законам	0,00	0,00	0,00	0,24	30,85	2,56	-	2,56
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях,	0,02	0,02	0,59	7,10	50,37	25,10	-	25,08
из них:							-	0,00
- по отдельным федеральным законам	0,00	0,00	0,00	4,77	1,90	14,98	-	14,98
Прочие	0,17	0,07	0,52	0,32	1,54	3,26	-	3,09
из них:							-	0,00
- по отдельным федеральным законам	0,00	0,00	0,00	0,11	1,43	3,09	-	3,09
Итого доходов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	-	0,00

* Рассчитано по: Счет прибылей и убытков: [Отчеты ЦБ РФ за 2008-2010 гг.].

центным операциям отчасти объяснимы кризисом 2008 г., в котором рост налоговой базы от доходов по процентным операциям был обеспечен почти 12-кратным ростом доходов по операциям с ценными бумагам, принесшим Центральному банку РФ в 2008 г. почти 408 млрд. руб. дохода. Он был обусловлен в основном отражением процентных доходов по долговым обязатель-

ствам иностранных эмитентов, приобретенных в рамках управления валютными резервами, а также долговыми обязательствами Российской Федерации³. В результате этой политики доля доходов по ценным бумагам в 2008 г. составила 65,7 %, а в 2010 г. - 67,5 % при общем сокращении налоговой базы от доходов по процентным операциям в 2,7 раза.

Налогообложение доходов, полученных Банком России разными способами, имеет свои особенности. Для выявления особенностей налогообложения методологически целесообразно все виды доходов Банка России, отражаемые в отчете о прибылях и убытках, сгруппировать в соответствии со способом признания их в качестве базы налогообложения. Как показывает практика, такая группировка может включать до 30 видов дохода, из которых немногим более трети могут быть признаны доходами от реализации. На группировку влияют множественность и неоднородность хозяйственных операций в деятельности Банка России при получении доходов, а также усложненность правоприменения положений налогового законодательства по ним. Последняя объективно увеличивает риск неверного толкования норм, в том числе соподчиненных с другими. Вероятность неоднозначной трактовки положений законодательства имеет место и у налоговых органов. Все это объективно нарушает принцип экономии построения налоговой системы и повышает налоговые риски.

При действующей методологии определения налоговой базы от доходов банков, какова бы ни была глубина налогового учета содержания банковских операций Банка России, она не способна отразить характер сути его предпринимательской деятельности - стабилизации платежной системы. Углубление налогового учета ведет как к его усложнению и росту затрат на него, так и к нарастанию технических искажений, и к неадекватности результирующих налоговых оценок, которые служат непрерывным источником обострения налоговых споров.

Обобщающей характеристикой адекватности размера налоговых обязательств показателям экономического развития банков служит налоговая нагрузка. При этом она должна давать сопоставимую характеристику с нагрузкой в различных отраслях и организациях.

На макроуровне налоговая нагрузка рассчитывается как отношение уплаченных налогов к ВВП. На микроуровне приведенная связь выражается посредством отношения уплаченных налогов организации к созданной ею добавленной стоимости⁴. Идея такого подхода основана на предположении, что источником уплаты всех налогов выступает добавленная стоимость. Исходя из этого полагается, что обеспечивается сопоставимость налогового бремени для различных

экономических структур. Вместе с тем такой подход не соотносится с частью источников налогов (например, на имущество), и это существенно ограничивает его возможности быть универсальным показателем для сравнения налоговой нагрузки во всех отраслях и организациях.

С другой стороны, налоговая нагрузка, рассчитываемая как отношение начисленных налогов к доходам банков без восстановленных резервов, обладает тем преимуществом, что такой показатель дает представление о профильном направлении деятельности банка и об уровне его расходов⁵. При таком подходе уровень налоговой нагрузки, по определению, оказывается меньшим, чем при расчете относительно валовой добавленной стоимости. Кроме того, в силу особенностей обременения Банка России не только налогами и сборами этот показатель не отражает полного бремени, возлагаемого на его доходы, в связи с тем, что помимо, а также согласно Уставу несет бремя по предоставлению безвозмездных услуг органам власти. Механизм создания и обременения доходов Банка России представлен на рис. 2.

В ходе анализа тенденций обременения доходов необходимо выявить такой уровень обременения, который позволял бы Банку России эффективно развиваться и в то же время обеспечивать стабильные поступления доходов в бюджет.

Как следует из рис. 2, на механизм создания доходов Банка России действуют три фактора их обременения. Вклад этих факторов в налоговую нагрузку оценен в табл. 3.

Как следует из таблицы, налоговая нагрузка в виде налоговых платежей в процентах к доходам и даже обременение доходов с учетом неналоговых перечислений демонстрируют в анализируемом докризисном периоде более чем трехкратное снижение их уровней (31,54 и 29,50 %, соответственно). Такая тенденция обременения показывает стимулирующее воздействие налогов, не только укрепляющее платежеспособность Банка России, но и обеспечивающее наращивание его общехозяйственного потенциала для динамичного развития.

Иная тенденция выявляется при расчете общей нагрузки обременения дохода (НОД):

$$НОД = \{(H_n + H_{енл} P_{рч} + P_{бу}) / Д\} \cdot 100,$$

где $Д$ - доходы Банка России (реализационные и вне-реализационные доходы), млн. руб.;

H_n - налоги и сборы уплаченные, млн. руб.;

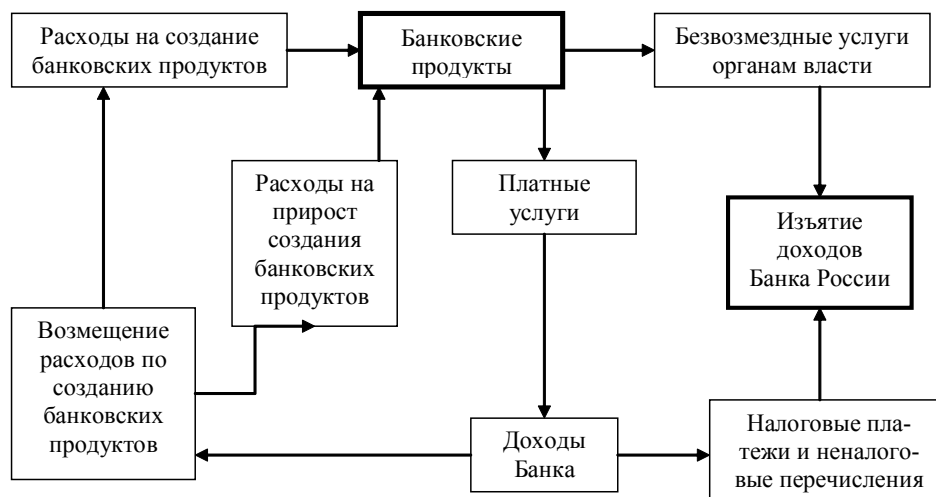


Рис. 2. Механизм создания и обременения доходов Банка России

Таблица 3

Оценка факторов обременения дохода Банка России

Показатели	Годы						Темп роста, % 2010/ 2005 г.
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	
Доходы всего, млрд. руб.	186,807	273,178	497,046	764,421	807,345	469,482	251,3
Факторы обременения:							
Всего налоги и сборы уплаченные, млн. руб.	7245	7908	8577	9352	10 111	10 570	145,8
прибыль, подлежащая перечислению в бюджет в соответствии со ст. 26 Закона о ЦБ РФ, (50 %, 75 %), млн. руб.	40 943	19 564	12 225	48 812	188 444	153 070	373,9
расходы на безвозмездные услуги, млн. руб.	55 460	166 572	373 347	550 672	437 644	131 813	2,37раз
полное обременение доходов, млн. руб.	103 648	194 044	394 149	608 836	636 199	295 453	2,85раз
Оценка обременения дохода:							
налоговая нагрузка, % к доходам	3,88	2,90	1,73	1,22	1,25	2,25	57,9
обременение доходов с учетом налоговых платежей и неналоговых перечислений, %	25,80	10,06	4,19	7,61	24,6	34,9	135,2
общая нагрузка обременения, %	55,48	71,03	79,30	79,65	78,8	62,9	113,4

$H_{енл} \Pi_{рч}$ - прибыль, подлежащая перечислению в бюджет в соответствии со ст. 26 Закона о ЦБ РФ, млн. руб.;

$P_{бу}$ - расходы на безвозмездные услуги, млн. руб.

Тенденция НОД показывает беспрецедентный уровень нагрузки для макроэкономических субъектов (действующих на принципах хозрасчета), который возрос с 55,48 % в 2005 г. до 79,65 % в 2008 г., т.е. в 1,44 раза. При этом налоговое бремя на фи-

нансовую деятельность в России (даже относительно валовой добавленной стоимости) в 2005-2008 гг. было в среднем в 12-17 раз меньше (4,2-4,7 %)⁶. Следовательно, уровень обременения дохода Банка России приводит к ограничению не только его экономического развития, но и устойчивого выполнения им функций, определенных Законом о ЦБ РФ.

Решение системы логарифмических уравнений по зависимости доходов Банка России от

уровней факторов обременения показывает, что предельно допустимый уровень НОД равен 81,26%. Следовательно, общее обременение дохода Банка России вплотную приблизилось к критическому уровню, после превышения которого произойдет потеря его финансовой устойчивости. Для того чтобы этого не случилось, необходимо, чтобы цепные темпы роста его доходов превышали отношение среднего темпа роста общего обременения дохода ЦБ РФ к темпам роста доходов, составившего в 2005-2008 гг. 143,55% ($5,87/4,09 \cdot 100$). Именно благодаря повышенным цепным темпам роста дохода в 146,2%, 181,9% и 153,8% была обеспечена финансовая устойчивость Банка России в течение всего анализируемого периода.

Таким образом, анализ особенностей обременения дохода Банка России показывает, что это обременение формируется под воздействием трех факторов, а суммарные изъятия по своему уровню не только превышают его экономические возможности, но и близки к парализации его деятельности.

Анализ тенденций формирования налогооблагаемой базы от доходов Банка России показывает, что она имеет два направления:

- 1) быстрый рост общей величины доходов;
- 2) стремительная трансформация структуры доходов, в которых преобладающую долю занимают внереализационные доходы одного вида - доходы от операций по процентным операциям, главным образом с ценными бумагами. Все это вызывает образование неустойчивой однопродуктовой структуры налоговой базы Банка России, ухудшающей ее способность к самосохранению. Главная причина такой тенденции - преобладание внереализационных операций в природе деятельности банков.

Несовершенство методологии формирования налоговой базы от доходов банков по отнесению их к доходам (расходам) от реализации и внереализационным доходам (расходам) приводит к сужению налоговой базы от доходов Банка России, а также сосредоточению внимания налоговых органов преимущественно на формировании налоговой базы от прибыли и в существенной меньшей степени НДС. Подразделение доходов и расходов на виды от основной и неосновной деятельности, а также от реализации и внереализационные показывает, что первая классификация, несмотря на имеющиеся недостатки, более функ-

циональна для целей налогообложения Банка России.

Функциональные границы применения классификации доходов (расходов) на доходы (расходы) от реализации и внереализационные значимы для определения налоговой базы НДС, но не для определения налоговой базы от доходов (расходов) Банка России.

Группировка доходов Банка России для целей налогообложения в зависимости от признака способа их получения вскрывает как множественность и неоднородность хозяйственных операций в деятельности Банка России при получении доходов, так и источник усложненности правоприменения положений налогового законодательства по ним. Все это приводит к противоречию между принципом экономии налоговой системы и потребностями налогового администрирования доходов Банка России. Исследование показывает, что эффективным направлением разрешения данного противоречия является применение налога на вмененный доход Банка России.

Особенности обременения дохода Банка России показывают, что суммарные изъятия по своему уровню не только превышают его экономические возможности, но и близки к парализации его деятельности.

Тенденции усиления общей нагрузки обременения дохода Банка России ведут к превышению его экономических возможностей воспроизводства. Для предотвращения этой угрозы необходимо, чтобы цепные темпы роста его доходов превышали отношение среднего темпа роста общего обременения дохода ЦБ РФ к темпам роста доходов.

¹ *Останчук В.Н.* Экономические отношения между государством и коммерческим банком и их реализация в процессе налогообложения: дис. ... канд. экон. наук. Кострома, 2000. С. 53-54.

² *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник. М., 2004. С. 192-193.

³ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году. Центральный Банк РФ, 2009. URL: www.cbr.ru.

⁴ *Пансков В.Г.* Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 140.

⁵ *Гончаренко Л.И.* Указ. соч. С. 290-291.

⁶ Российский статистический ежегодник. 2009: стат. сб. / Росстат. М., 2009. С. 320-321.