

ям, осуществляющим аналогичную деятельность, могут быть признаны критерием отбора налогоплательщиков для проведения плановых налоговых проверок.

Внедрение предлагаемой методики отбора налогоплательщиков для проведения налоговых проверок не потребует значительных трудозатрат: данными для определения критерия отбора являются сведения налогоплательщиков, подаваемые в налоговые органы, и статистические данные в отраслевом разрезе. Следует отметить, что налоговые проверки, проводимые на предмет подтверждения данных о величине «скрытых возможностей», должны проводиться по более широкому перечню вопросов, включаемых в программу проверок. По нашему мнению, подобные проверки необходимо начинать с участия проверяющих в инвентаризации имущества и обязательств налогоплательщиков. Важным вопросом программы проверки является воспроизведение схем налоговой логистики, использованных проверяемыми организациями. Результаты выявления «скрытых возможностей» зависят и от профессионализма проверяющих (привлеченных экспертов). Таким образом, можно предположить, что, по сравнению с комплексными проверками финансово-хозяйственной деятельности, проверки, проводимые по расширенной программе, являются более трудоемкими. Для недопущения роста трудоемкости контрольной деятельности предлагается в значительной мере заменять комплексные проверки проверками по расширенной программе, проводя их с менее частой периодичностью.

*С.К. Хотина, аспирант  
БГЭУ (Минск)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

При определении налоговой политики в банковском секторе необходимо рассматривать налогообложение в системе факторов, влияющих на банковскую деятельность. К прямым факторам воздействия, учитывая специфику банковской деятельности, относятся: проводимая в стране денежно-кредитная политика; лицензирование деятельности банков; требования по соблюдению банками определенных нормативов; процентная политика; учетная политика; валютное регулирование; налогообложение и др. Следует отметить также косвенное влияние налогообложения при воздействии прочих прямых факторов воздействия. Косвенное влияние на деятельность банков оказывает налогообложение клиентов коммерческих банков, которое определяет активность кредитных организаций в тех или иных областях. Выявить, какие методы налогообложения как фактора банковской деятельности можно использовать, в каком объеме и как они повлияют на деятельность коммерчес-

ких банков — одна из ряда важнейших проблем современной экономики. С этой целью необходимо проводить комплексный анализ влияния налоговых платежей на конкурентоспособность производимых банковских услуг, банковские тарифы, себестоимость услуг, объем реализации и, в конечном итоге, на финансовые результаты.

На основании данных МНС Республики Беларусь и НБ Республики Беларусь реальная налоговая нагрузка в банковском секторе составляла в 2006 г. 8,97 %. Рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка в банковском секторе слишком мала и не отвечает реальности, так как не учитывает специфику производимого банками конечного продукта — банковской услуги. Большая часть тарифов на услуги банков прямо не основывается на калькуляции себестоимости их оказания. На их уровень оказывают влияние такие факторы, как кредитные, валютные и процентные риски, уровень конкуренции в банковской сфере. Кроме того, большую часть расходов банков составляют процентные расходы по привлеченным средствам, операционные расходы, включая расходы на оплату труда служащих. Поэтому следует учитывать специфику банковской деятельности при расчете налоговой нагрузки в коммерческих банках.

Уровень налогообложения влияет как в целом на деятельность банковской системы, так и на совершение тех или иных операций коммерческим банком. При высоком уровне налоговых изъятий банк вынужденно идет по двум направлениям: уклоняется от налогообложения, либо осуществляет вложения в активы с максимально высокой доходностью, что приводит к оттоку капитала в высокорисковые, но тем самым и наиболее прибыльные активы. Тем самым основные показатели деятельности банков по капиталу, активам и объему кредитования экономики не отвечают необходимым государству параметрам для достижения стабильности экономической системы либо искусственно поддерживаются на определенном уровне. Поэтому для достижения стабильности и развития банковской сферы необходимо также совершенствование налогового законодательства с целью создания банкам условий для активного наращивания собственного капитала, укрепления финансовой базы, расширения предоставляемых услуг, улучшения их качества.

Коммерческие банки являются особыми участниками налоговых отношений: они выступают в роли налогоплательщиков, через них ведутся расчеты субъектов хозяйствования по перечислению налогов в бюджет, они выступают в роли налоговых агентов, выполняют функции учета и контроля за налогоплательщиками, а также создают новые финансовые технологии, улучшающие сбор налогов и повышающие уровень контроля над финансовыми потоками в стране. Поэтому необходимо законодательное закрепление особого положения банков как участников налоговых отношений, а также учет всех затрат банка по выполнению функций опоры налоговой системы с целью оценки и установления адекватного уровня налогообложения.