

Литература

1. Мусеев С.А. Регулирование деятельности рейтинговых агентств на национальном рынке // «Вопросы экономики». – 2009. – № 2. – С. 39–50.
2. The role of credit rating agencies in structured finance markets // International Organization of Securities Commissions report, 2008. P. 33.
3. The Standardised Approach to Credit Risk // Bank for International Settlements report, 2009. P. 150.
4. Lucian Bebchuk. Rating the Raters // Harvard Discussion Paper, 2010. P.3.

©БГЭУ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ

С. В. КУЗЬМИЧ, И. А. ЛУКЬЯНОВА

A bank is a type of commercial organizations; therefore it comes under the force of general tax system for legal entities. At the same time banks operate in the sphere of economic process regulating and have some features in respect of getting income which is important to take into account during construction an effective tax system and taxation mechanism

Ключевые слова: налог на прибыль, НДС, обязательные резервы

Сложившаяся система налогообложения банков в Беларуси не в полной мере соответствует мировой практике в этой области и требует некоторых корректировок. Комплекс предложений о путях совершенствования системы налогообложения коммерческих банков можно подразделить на две части: предложения общего плана, которые касаются налоговой системы в целом, и специальные предложения, которые основаны на специфике деятельности банков.

Для совершенствования и унификации *общих принципов* налогообложения в Беларуси требуется решение, как минимум, трех взаимосвязанных вопросов:

Поэтапное снижение эффективной ставки налога на прибыль: сначала приближение ее к уровню ставки подоходного налога, а в перспективе – снижение ее ниже этого уровня;

Уменьшение налогового клина между банковским кредитованием и эмиссионным финансированием инвестиций за счет изменения порядка налогообложения прибыли, распределяемой на дивиденды;

Введение налога на доходы физических лиц в виде процентов на текущие или депозитные банковские счета (в том числе карточные).

Специальные предложения по совершенствованию налогообложения банков подразумевают повышение относительного значения НДС как технически наиболее совершенной формы налогообложения потребления. Это предполагает, прежде всего, исследования в области вопроса о распространении НДС на сферу финансовых услуг.

Тем не менее, несмотря на теоретическое обоснование рациональности обложения банков НДС, как правило, финансовые услуги освобождены от данного налога. Это связано с практическими сложностями определения размера сумм, которые предприятия, пользующиеся финансовыми услугами, должны включать в требования к возмещению НДС.

В западных странах использовали несколько путей решения проблемы интеграции финансовых услуг в общую систему НДС, наиболее перспективным из которых является система счетов вычисления налога (Tax Calculation Account (TCA) System). Согласно TCA обязательства определяются методом вычитания налогов на приток и налогов на отток денег, но с отсрочкой. При этом отсроченная сумма налогового обязательства или налогового кредита ожидает завершения транзакции (возвращения ссуды или снятия депозита). Сальдо налога к уплате на конец транзакции – это налог на проценты полученные минус дисконтированный отсроченный налог на проценты уплаченные.

В сфере имплицитного налогообложения коммерческих банков центральный вопрос заключается в установленных требованиях по обязательному резервированию для пассивных операций (привлеченных средств). Применяя опыт развитых стран, снижение требований по обязательному резервированию следует считать перспективным направлением реформирования белорусской экономической модели.

Обоснованный научный подход к исследованию вопросов налогообложения банков как специфических субъектов хозяйствования и реализация соответствующих мер, учитывающих международные рекомендации и новейшие разработки в данной сфере, позволят обеспечить ускоренные темпы развития всех сфер и отраслей экономики, унифицировать действующую систему налогообложения субъектов банковского сектора с нормами международной практики, что обеспечит повышение рейтинга страны на мировой арене и приблизит условия ведения бизнеса в Беларуси к высоким западным стандартам.