

**Костина Людмила Сергеевна**

аспирант, ФГБОУ ВО  
«Государственный университет  
управления», г. Москва

**e-mail:** ludmila.92@mail.ru

**Шмелев Юрий Дмитриевич**

д-р экон. наук, ФГБОУ ВО  
«Государственный университет  
управления», г. Москва

**e-mail:** innm@list.ru

**Kostina Lyudmila**

Postgraduate student, State University  
of Management, Moscow

**e-mail:** ludmila.92@mail.ru

**Shmelev Yurii**

Doctor of Economic Sciences, State  
University of Management, Moscow

**e-mail:** innm@list.ru

## ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

**Аннотация.** Обозначены актуальные вопросы развития налогообложения в организациях финансового сектора экономики России. Определены основные особенности функционирования финансового сектора экономики, выделяя его проблемы и перспективы развития. Рассмотрены банковские организации и перспективы их налогообложения как основного института в финансовом секторе экономики. Дан ряд рекомендаций, которые позволят обеспечить взаимодействие между банковской сферой и системой налогообложения в целом. Изучены проблемы и перспективы налогообложения страховых организаций. Так же предложены рекомендации и направления по улучшению системы налогообложения страховых организаций, тем самым приводящие к стабилизации экономики страны.

**Ключевые слова:** банковская система, страховые организации, финансовый сектор экономики, налогообложение, финансовый рынок.

## RUSSIAN ECONOMY FINANCIAL SECTOR ORGANIZATIONS TAXATION PERSPECTIVES

**Abstract.** The topical issues related to the development of taxation in the financial sector organizations of the Russian economy have marked. The author determines the main features of the functioning of the financial sector of the economy, highlighting its problems and prospects for development. Banking organizations and prospects for their taxation have considered, taking into account the current state and problems as the main institution in the financial sector of the economy. The author gives a number of recommendations, which will ensure the interaction between the banking sphere and the taxation system as a whole. In addition, the article examines the problems and prospects for taxation of insurance organizations. The same gives recommendations and directions on improving the taxation system of insurance organizations, thereby leading to stabilization of the country's economy.

**Keywords:** banking system, insurance organizations, financial sector of the economy, taxation, financial market.

Финансовый сектор экономики представляет собой итог развития материального производства в определенных условиях. Появление финансового сектора базируется на реальном секторе экономики и позволяет обеспечивать непрерывный процесс воспроизводства реальных благ, поддерживая связь между производителями и потребителями, основываясь на трансформации сбережений в инвестиции.

Эффективность деятельности в финансовом секторе решающе влияет на функционирование экономики в целом, при том что сегодня он поглощает значительную часть сбережений потребителей. Так можно говорить о роли финансового сектора, обусловленной взаимосвязью между субъектами всех секторов и подсекторов, поскольку они аккумулируют средства, источником которых выступают принятые обязательства, а с помощью последних после происходит финансирование деятельности других секторов и подсекторов [7]. Так мы приходим к тому, что финансовый сектор можно назвать посредником в перемещении ресурсов между другими секторами. Он исполняет функции расчетного центра и посредством разных финансовых инструментов дает возможность доступа заемщиков к финансовым ресурсам, что, в свою очередь, связано с трансформацией временной структуры финансовых активов. Помимо этого, при оценке финансового состояния заемщиков и определения эффективности финансируемых проектов, финансовый сектор занимается распределением рисков в экономике.

Воздействие государств на финансовый сектор происходит в основном за счет формирования адекватной законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг наряду с контролем над выполнением законодательных требований. И здесь важная роль отводится одному из инструментов государственной регулирующей политики – налогообложению [6].

Важно заметить, что на сегодняшний день, несмотря на долгий процесс реформирования налоговой системы, по-прежнему нет целостной и проработанной концепции налогообложения операций, которые осуществляются субъектами финансового сектора экономики. Цель статьи – определение перспектив налогообложения финансового сектора экономики России на примере банковской и страховой сферы.

Авторами проведен теоретический анализ материала по теме исследования, синтезированы и обобщены полученные теоретические данные, на основе которых рассмотрены проблемы и перспективы налогообложения в финансовом секторе экономики.

Финансовый рынок России основывался на спекулятивной природе, которая выражалась в расцвете российской банковской сферы, а также в буме фондового рынка, достигшего пика в 1997 г., однако быстро закончившемся финансовым кризисом 1998 г. Среди причин кризисного состояния отечественной экономики мы называем проблему несовершенства системы налогообложения, не учитывающей в полной мере процессы, которые протекали в народном хозяйстве. Далее, невнимание к экономической основе разных финансовых операций при определении режима их налогообложения усиливает недостатки развития банковской сферы, страховой деятельности и фондового рынка. Тем самым, слишком высокий уровень рентабельности, а также отсутствие регулирования со стороны государства некоторых инструментов и операций, которые усиливались проблемами мирового финансового рынка, привели к кризису 2008 г. Среди пострадавших оказался не только реальный сектор экономики, но также многие организации финансового сектора, развитие которых было остановлено [11].

Рассмотрим конкретные элементы финансового сектора экономики, тем самым определяя возможные перспективы развития их налогообложения.

Известно, что основной элемент финансовой системы России представлен банками, которые значительно влияют на современное развитие страны. Учитывая все имеющиеся проблемы и современное состояние этого сектора экономики, можно сделать вывод, что развитие системы налогообложения должно взаимодействовать с развитием других отраслей, предпринимая скоординированные действия. На сегодняшний день налоговое законодательство банков достаточно сложное и динамичное. Такой характер системы представляет одну из проблем развития налогообложения, поскольку неоднозначность требования, норм и правил, приводит к значительному увеличению рисков, отражающихся потом на финансовом состоянии банка и его репутации. Решение этой проблемы видится авторам в разработке новых, либо в усовершенствовании действующих методов идентификации, системы формирования налоговой базы, а также в пересмотре всей методики налогового учета в Российской Федерации [1].

Среди недостатков системы налогообложения можно выделить полное отсутствие определенности в порядке налогообложения относительно банковского продукта и ведения бухгалтерского учета. Именно эти два критерия часто вызывают судебные споры между банками и налоговыми органами. Такая проблема предполагает разработку и применение новых форм и методики налогового администрирования, учитывающих изменчивый характер этих связей.

Заметим, что методология налогообложения банков и налоговый контроль, а также мониторинг и налоговый анализ должны быть полностью взаимосвязаны. Такое взаимодействие даст возможность гармонизировать интересы банков и налоговых органов [5]. Сегодня среди основных причин оптимизации вопросов налогообложения банковской сферы в стране, на первый план выходит закономерность совершенствования национальной налоговой системы с учетом особой роли налогов в банках [2]. Вместе с этим, перспектива развития налогообложения коммерческих банков определяется и самим статусом банков для налогового правоотношения, что оказывает прямое воздействие на стремление участников налогообложения совершенствовать обращение денежных потоков.

Основываясь на данной тенденции, для развития налогообложения банковской деятельности предполагается решение следующих задач:

1) внесение ясности, справедливости и простоты системы налогообложения;

2) постоянное усовершенствование учетной и контрольной деятельности кредитных учреждений. С этой целью необходимо проведение мониторинга операции банков, которые могут приводить к риску или угрозе законодательства [4].

Предложенные направления дадут возможность избегать рискованных решений, приводя тем самым к урегулированию налоговых споров. Помимо этого, по мнению авторов, целесообразным является повышение уровня информатизации налоговых органов в стране, что вполне достижимо посредством применения возможностей Интернета и имеющихся программ по реализации выполнения налоговых обязательств налогоплательщиков.

Реализация в полной мере такого направления развития налогообложения банков дает возможность бороться с коррупцией и совершенствовать систему профессиональной этики специалистов, работающих в налоговых органах России наряду с тем, что такое направление позволяет обеспечивать полный контроль за доходами и расходами налогоплательщика.

Что касается системы налогообложения другого крупного финансового сектора экономики – страхования, то оно также имеет проблемы, которые необходимо решать и тем самым способствовать развитию этого сектора. Сегодня мы видим, что существующая система налогообложения страховых организаций показывает свою неэффективность, поскольку не может обеспечивать стабильное поступление доходов в бюджеты, тем самым снижая экономическую активность страховщиков. Страховые взносы и выплаты не подлежат косвенному обложению в России. Исключение составляют только операции, связанные с получением страховых выплат по договорам страхования риска невыполнения договорных обязательств контрагентом страхователя – кредитором. Имеющийся подход в этом финансовом секторе экономики стал итогом необоснованного лишения государства части налоговых поступлений. Тем самым порождается неравенство в налогообложении, развитие дисбаланса в сфере приложения капитала, и нарушение пропорциональности развития сферы услуг в некоторой степени.

В связи с этим стоит вопрос о поиске новых способов решения проблем в регулировании страховой деятельности с учетом применения налогового механизма.

Предполагается, что перевод страховых компаний на уплату налога на страховые взносы вместо налога на прибыль позволят получать планомерный и постоянный доход в казну государства. Таким способом можно достичь формирования налоговых ресурсов для регионов, соответствующих поступлениям страховых взносов по месту совершения операций. Помимо того, возможно установление порядка расчета и уплаты налогов для страховых компаний и гармонизация отношений с налоговыми органами. Все это дает возможность избегать уклонений от налогообложения и фальшивых схем операций, которые на сегодняшний день широко используются многими страховыми компаниями.

Предложения, которые предусматривают введение налога на страховые взносы, кардинально не являются новыми, однако из существующих вариантов применения налога на страховые взносы в нашей стране, необходимо выделить несколько направлений:

- уход от уплаты налога на прибыль в пользу уплаты налога на страховые взносы;
- введение авансового платежа по налогу на прибыль как налога на страховые взносы по всем видам страхования, но при этом без учета переплаты по налогу на взносы в сравнении с налогом на прибыль, определяемым на конец налогового периода;
- использование налога на страховые взносы как авансового платежа налога на прибыль с учетом взаимозачета переплаты по налогу на взносы в конце налогового периода и при уплате налога на прибыль;
- упрощение сбора налогов посредством введения налога на страховые взносы по рисковому виду страхования за исключением страхования жизни;
- введение для страховой деятельности налога на страховые взносы с сохранением при этом налога на прибыль, и, тем самым, установлением сочетания косвенного и прямого налогов [10].

По мнению многих экономистов, за последнее время совершенствование банковской системы напрямую зависит от вопросов, которые относятся к недостаткам внутренних ресурсов по обеспечению потребностей современной экономики, в связи с чем, как говорит М. В. Белецкий, стоит необходимость постоянного пополнения активов посредством зарубежных банков [3].

Д. С. Протасова отмечает, что нынешняя налоговая система практически не рассматривает привлечение долгосрочных ресурсов для их реализации в финансировании экономики страны. Таким образом, наблюдается тенденция направления деятельности банков на краткосрочное кредитование, снижая интересы экономики [9].

В связи с этим указанные направления развития предполагают повышение и стабилизацию финансового состояния банков, а также решение проблемы влияния налоговой базы на величину доходов. Так, соглашаясь с мнением исследователей, мы приходим к выводу, что предложенные направления развития налогообложения банковской сферы позволят увеличить объемы долгосрочного кредитования, что снизит вложение денежных средств банков в спекулятивные операции. А это, в свою очередь, значительно улучшает прогнозные перспективы совершенствования инструментальных аспектов налоговой системы.

Соглашаясь с мнением К. И. Попова и М. В. Харчука, можно говорить о том, что развитие банковского бизнеса и налоговой системы являются двумя взаимодействующими аспектами, которые притом действуют параллельно, поскольку посредством совершенствования налогообложения банков можно снижать финансовые недочеты и тем самым оказывать стабилизирующее влияние на экономику страны в целом [8].

Также важно для эффективности развития налогообложения банковской сферы совершенствовать систему не только изнутри, повышая уровень ее качества, но и в окружении, устраняя существующие барьеры в системе.

Что касается предложенных вариантов развития налогообложения в страховой сфере, то некоторые из них активно обсуждаются среди современных специалистов по страхованию, среди которых Н. В. Романова, В. С. Ржаницына, А. Филонюк и др. Соглашаясь с их исследованиями, мы также предлагаем введение налога на страховые взносы с дифференцированными ставками по разным видам страхования, сохраняя при этом налогообложение на прибыль доходов от инвестиционной и другой деятельности. Такое положение соответствует состоянию российского страхового рынка и законодательству по страхованию. Тем самым налог на страховые взносы становится основным налогом по страховой деятельности, переставая быть авансовым платежом налога на прибыль. Важным моментом здесь является то, что налог на страховые взносы должен включаться во все виды страхования, за исключением страхования жизни, но его ставки могут быть различными.

Говоря о перспективах исследования по данной теме, необходимо рассматривать проблемы и пути развития остальных финансовых институтов в финансовом секторе экономики России, среди которых фондовые биржи, финансовые инвестиционные компании и трастовые компании.

Таким образом, на сегодняшний день существует необходимость установления ряда норм законодательным путем, которые будут направлены на регулирование налогообложения фундаментальных финансовых инструментов, тем самым расширяя методы развития российской банковской системы, страхового рынка и других направлений финансового сектора экономики страны.

#### *Библиографический список*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/cons> (дата обращения: 15.09.2018).
2. Бабанин, В. А. Организация налогового планирования в российских компаниях // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 1. – С. 20-33.
3. Белецкий, М. В. Новое в налогообложении коммерческих банков // Финансы. – 2014. – № 2. – С. 12-16.
4. Гаджиев, А. А. и др. О показателях оценки налоговой системы и роли банков в регулировании налоговых платежей / А. А. Гаджиев, А. М. Магомедшерифова, Г. С. Султанов // Налоги и налогообложение. – 2013. – № 5. – С. 364-368.
5. Кичигина, А. К. Сравнительная характеристика налогообложения прибыли коммерческих банков в России и за рубежом / А. К. Кичигина, Е. В. Конвисарова // Налоги и налогообложение. – 2016. – № 6. – С. 457-465.
6. Мазуркевич, В. Ю. Исполнение обязанности по уплате налогов: проблемы теории и практики // Финансовое право. – 2009. – № 10. – С. 15-20.
7. Петров, А. В. Налоговая экономия: реальные решения. – М.: Бератор-Паблишинг, 2008. – 680 с.
8. Попов, К. И. Особенности налогообложения банков в Российской Федерации / К. И. Попов, М. В. Харчук // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XLII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 2 (42) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/2\(42\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/2(42).pdf) (дата обращения: 16.08.2018).



9. Протасова, Д. С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – С. 757-760.
10. Романова, Н. В. Особенности налогообложения страховых организаций. – М.: Российский налоговый курьер. – 2005. – № 20. – С. 11-14.
11. Ржаницына, В. С. Формирование налоговой политики организации // Бухгалтерский учет. – 2009. – № 22. – С. 29-34.

*References*

1. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (NK RF) ot 31.07.1998 g. № 146-FZ (red. ot 28.12.2017) [*The Tax Code of the Russian Federation (RF TC) dated on July 31, 1998 N 146-FZ (as amended on 28.12.2017)*]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» <http://www.consultant.ru/cons> (accessed 15.09.2018).
2. Babanin V. A. Organizatsiya nalogovogo planirovaniya v rossiiskikh kompaniyakh [*Organization of tax planning in Russian companies*]. Finansovyy menedzhment. 2010, I. 1, pp. 20-33.
3. Beletsky M. V. Novoe v nalogooblozhenii kommercheskikh bankov [*New in the taxation of commercial banks*], Finansy, 2014, I. 2, pp. 12-16.
4. Gadzhiev A. A., Magomedsherifova A. M., Sultanov G. S. O pokazatelyakh otsenki nalogovoi sistemy i roli bankov v regulirovaniy nalogovykh platezhey [*On the indicators of the assessment of the tax system and the role of banks in the regulation of tax payments*]. Nalogi i nalogooblozhenie [*Taxes and Taxation*], 2013, I. 5, pp. 364-368.
5. Kichigina A. K., Konvisarova E. V. Sravnitel'naya kharakteristika nalogooblozheniya pribyli kommercheskikh bankov v Rossii i za rubezhom [*Comparative characteristics of the taxation of profits of commercial banks in Russia and abroad*]. Nalogi i nalogooblozhenie [*Taxes and taxation*], 2016, I. 6, pp. 457-465.
6. Mazurkevich V. Yu. Ispolnenie obyazannosti po uplate nalogov: problemy teorii i praktiki [*Execution of the duty to pay taxes: problems of theory and practice*]. Finansovoe pravo, 2009, № 10, pp. 15-20.
7. Petrov A. V. Nalogovaya ekonomiya: realnyye resheniya [*Tax savings: real solutions*], Moskva, Berator-Publishing, 2008, 680 p.
8. Popov K. I., Kharchuk M. V. Osobennosti nalogooblozheniya bankov v Rossiiskoi Federatsii [*Features of the taxation of banks in the Russian Federation*]. Molodezhnyy nauchnyy forum: Obshhestvennye i ekonomicheskie nauki: elektr. sb. st. po mat. XLII mezhdunar. stud. nauch.-prakt. konf. № 2 (42) [*Youth Scientific Forum: Social and Economic Sciences: Electr. Sat. Art. by mat. XLII Intern. stud. scientific-practical. conf. № 2 (42)*]. Available at: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/2\(42\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/2(42).pdf) (accessed 16.09.2018).
9. Protasova D. S. Osobennosti nalogooblozheniya kommercheskikh bankov [*Features of the taxation of commercial banks*]. Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy [*International Journal of Applied and Fundamental Research*], 2016, I. 6-4, pp. 757-760.
10. Romanova N. V. Osobennosti nalogooblozheniya strakhovykh organizatsii [*Features of taxation of insurance organizations*]. Moskva, Rossijskij nalogovyy kur'er, 2005, I. 20, pp. 11-14.
11. Rzhantsyna V. S. Formirovanie nalogovoi politiki organizatsii [*Formation of the tax policy of the organization*]. Bukhgalterskij uch. 2009, I. 22, pp. 29-34.