

**Л. И. Стефанович, О. Н. Будникова**

*l.stefanovich@tut.by, budnikova@o@mail.ru*

*Белорусский государственный университет, Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь*

## **ЭФФЕКТ И ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ РЕФОРМЫ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Исследуются направления реформирования системы налогообложения прибыли в банках Республики Беларусь, изучается динамика поступлений по налогу на прибыль в бюджет, на основе чего проводится оценка эффективности проводимых налоговых реформ с позиций наполняемости бюджета.

Анализируя историю существования налога на прибыль в Республике Беларусь следует отметить, что этот источник государственных доходов относительно невысок и нестабилен. Так, на протяжении 2010–2016 гг. удельный вес поступлений по налогу на прибыль в общей сумме доходов республиканского бюджета колебался от 11,0 % (в 2010 г.) до 4,1 % (в 2016 г.) [1]. Величина налогооблагаемых доходов и расходов налогоплательщиков также подвергалась постоянным колебаниям ввиду наличия кризисных явлений в экономике и высокорисковых условий ведения бизнеса.

Это создавало определенные проблемы для государства в части полноты формирования бюджета и выполнения запланированных финансовых показателей. Поэтому ставки по налогу периодически пересматривались, сокращался объем предоставленных по налогу льгот, расширялся перечень налогооблагаемых доходов и пр. Однако, несмотря на это, на протяжении последних лет доходы государства от налогообложения прибыли организаций оставались малозначимыми – их удельный вес не превысил отметку в 6 %

в общей сумме доходов республиканского бюджета и 9,1 % в общей сумме доходов консолидированного бюджета в течение 2011–2016 гг. [1]).

Подавляющая часть поступлений по налогу на прибыль при этом принадлежит банковской системе, специфика деятельности которой предполагает преобладание в структуре налоговых платежей прямых налогов вообще и налога на прибыль, в частности (рисунок 1).

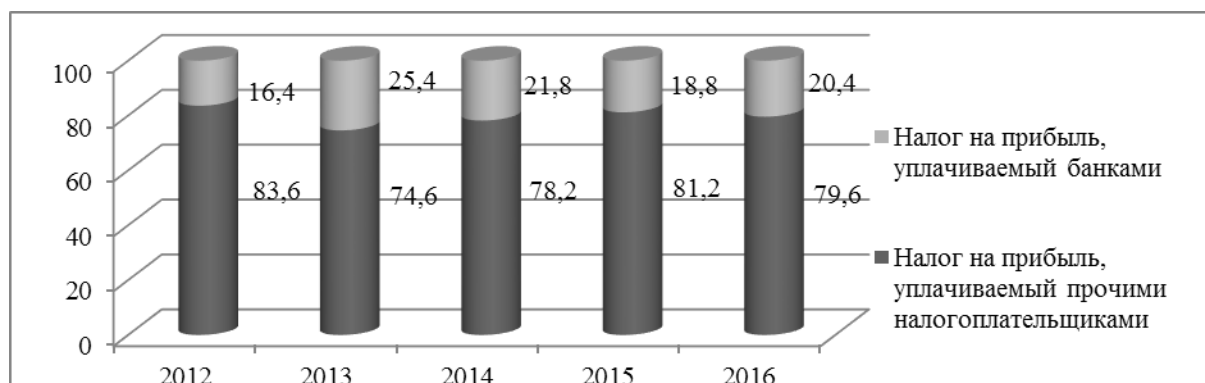


Рисунок 1 – Структура поступлений по налогу на прибыль в республиканский бюджет Республики Беларусь в 2012–2016 гг.

Исследование результатов преобразований налогообложения прибыли банков показывает их низкую эффективность в части повышения государственных доходов. Налог на прибыль с момента его введения в 1991 году претерпевал в течение всего хода экономических реформ в Республике Беларусь серьезные изменения. По данному налогу за относительно короткий промежуток его существования была кардинально изменена налоговая база для отдельных категорий налогоплательщиков, менялись ставки налога, условия выплаты и налоговые льготы.

Такие реформы системы налогообложения в тот период привели к уменьшению налоговой нагрузки на банки, что содействовало улучшению результативности работы банковской системы, активизации различных направлений банковской деятельности, снижению стоимости кредитных ресурсов. В связи с переводом банков на общий режим налогообложения значительно увеличилась сумма прибыли, остающаяся в их распоряжении, что позволило им увеличить размер собственного капитала.

С 1 января 2015 г. была установлена повышенная ставка налога на прибыль в размере 25 % для банков как высокодоходных субъектов хозяйствования [3]. Изменение налоговой ставки неоднозначно повлияло на величину уплаченного банками в бюджет налога на прибыль (таблица 1).

Таблица 1 – Сведения о размерах прибыли белорусских банков за 2011–2016 гг.

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Прибыль до выплаты налога, млн. руб.	377,0	629,3	815,0	902,7	739,4	1033,0
Налог на прибыль, млн. руб.	68,2	89,9	132,7	143,3	153,5	148,1
Доля налога в прибыли, %	18,1	14,3	16,3	15,9	20,8	14,3
Прибыль после выплаты налога, млн. руб.	308,7	539,4	682,3	759,4	585,9	884,9

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что динамика ставки налога отразилась на доле налога на прибыль в валовой прибыли банков и соответственно на величине прибыли, остающейся в их распоряжении после уплаты налога.

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. наблюдается скачкообразный рост доли уплаченного налога на прибыль в общей сумме полученной прибыли. Данный факт сопровождается снижением ставки налога на прибыль в этом период с 24 % до 18 %. Т.е. снижение ставки налога на прибыль в некоторой степени спровоцировало рост поступлений в бюджет почти

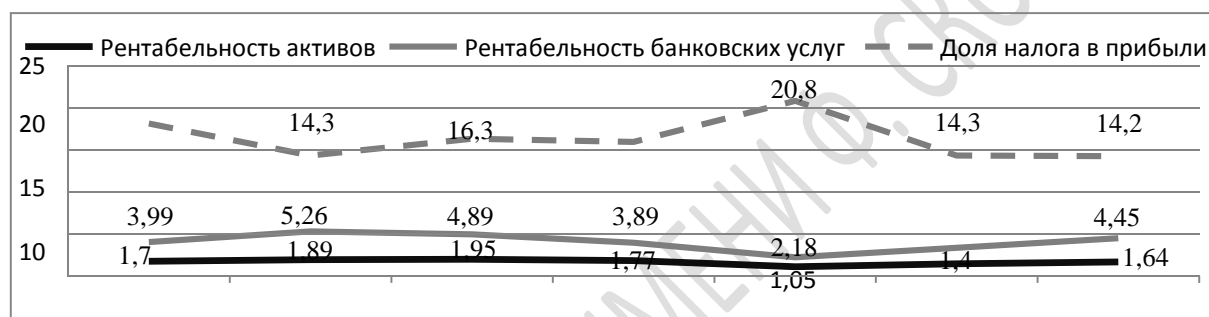
на 32 п.п. Данное наблюдение позволяет сделать вывод, что, возможно, часть банков вывела из теневого оборота часть своих доходов.

В дальнейшем тенденция роста объема поступлений по налогу на прибыль в бюджет сохранилась вплоть до 2015 г. Прирост доли уплаченного налога в 2013 г. по сравнению с 2012 г. обусловлен корректировкой налоговых льгот и затрат, учитываемых при налогообложении прибыли. За 2015 г. налоговая нагрузка на прибыль составила 20,8 %, увеличившись на 4,9 п.п., что связано с повышением ставки налога на прибыль с 18 % до 25 %.

За 2012–2015 гг. наблюдается рост абсолютной величины уплаченного банками налога. Однако в 2015 г. несмотря на увеличение ставки по налогу больше чем на треть, объем поступлений в бюджет по сравнению с 2014 г. увеличился лишь на 7,1 пп. А в 2016 г. по сравнению с 2014 г. и 2015 г. сократился, несмотря на прирост налогооблагаемой прибыли.

Изменение условий налогообложения прибыли неоднозначно повлияло на показатели эффективности банковской деятельности (рисунок 2).

Как видно из представленных на рисунке 2 данных, наблюдается обратно пропорциональная зависимость между показателем доли налога на прибыль в ее общей сумме и показателями рентабельности банковских активов и услуг.



Примечание. – Источник: собственная разработка на основе [2]

Рисунок 2 – Динамика показателей рентабельности и доли налога на прибыль в сумме прибыли белорусских банков за 2012–2017 гг., %

Минимальные значения показателей рентабельности наблюдаются в момент повышения ставки по налогу на прибыль для банков – на 1.01.2016 г. При этом доля налога в прибыли достигает максимума за изучаемый период (20,8 %). Однако в последующих периодах наблюдается снижение показателя до уровня 14,2 %. Несмотря на это, сумма прибыли и значения показателей рентабельности банков увеличиваются.

Анализируя тенденции, происходящие в банковском секторе в последние годы, можно выделить основные направления сокращения объемов поступлений по налогу на прибыль в бюджет, и проблемы, связанные с этим:

- во-первых, это выведение части банковских операций в отдельные направления деятельности и передача их дочерним структурам, вид деятельности которых позволяет применять общую ставку по налогу на прибыль. Прежде всего, это относится к лизинговым операциям. Так, по состоянию на 1.09.2017 г. в стране функционирует более 90 организаций, осуществляющих лизинговые операции. Многие из них входят в банковский холдинг (ООО «АСБ Лизинг», ЗАО «БПС–лизинг», ОАО «Агролизинг», СООО «Райффайзен–Лизинг», ООО «БНБ Лизинг», СООО «ВТБ Лизинг», ЗАО «Белбизнеслизинг» и пр.) [4]. При налогообложении прибыли эти компании применяют общую ставку по налогу на прибыль – 18 %, что позволяет в рамках операций банковского холдинга значительно «сэкономить» на расходах по уплате налога на прибыль;

- во-вторых, помимо сокращения налоговых доходов дробление банковских организаций с целью минимизации налогообложения прибыли негативно сказывается на

налоговом администрировании, значительно усложняя его и увеличивая размер государственных расходов на его осуществление;

– в-третьих, это большой объем расходов по формированию резервов по активам, учитываемым при налогообложении. Согласно пп. 3.1 ст. 133 НК РБ к расходам банков, учитываемым при налогообложении, относятся суммы отчислений в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по операциям, не отраженным на балансе, под обесценение ценных бумаг [5].

В настоящее время в банковской системе Республики Беларусь расходы на создание резервов занимают довольно высокий удельный вес в их общем объеме. И это связано не только с финансовым состоянием клиентов и контрагентов банка, но и с проводимой Национальным банком политикой, влиянием рейтинговых агентств и пр.

Данные, приведенные на рисунке 3, демонстрируют превалирующее значение отчислений в резервы как в расходах банка, так и в сумме сальдо по основным видам банковских доходов и расходов.

Высокая «зарезервированность» банковской системы «съедает» прибыль и позволяет банкам ежегодно «выводить» из налогообложения значительные суммы.

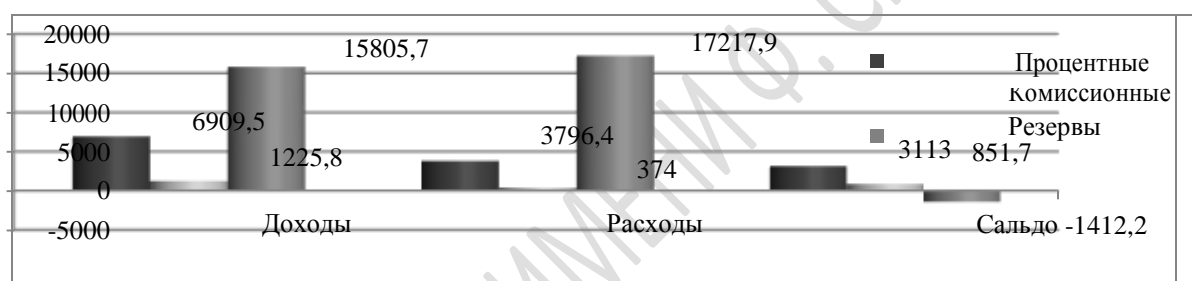


Рисунок 3 – Данные о суммах основных доходов и расходов банковской системы Республики Беларусь по состоянию на 1.01.2017 г. [2]

Таким образом, практика применения специальных условий налогообложения для банков в 2015–2016 гг. показала, что объем поступлений в бюджет при росте ставки по налогу на прибыль не только не увеличился, но даже уменьшился в 2016 г. по сравнению с 2014 г. – последним годом до введения специальных условий налогообложения прибыли банков. При этом показатель рентабельности банковских услуг увеличился с момента введения повышенной ставки по налогу на прибыль на 0,56 пп., составив на 1.07.2017 г. 4,45 %.

Следовательно, нововведения в области налогообложения прибыли в банковском секторе не принесли ожидаемых результатов, что свидетельствует о их низкой эффективности с позиций наполняемости бюджета.

#### Литература

1. Пресс-релизы об исполнении бюджета [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/ru/budget\\_execution](http://www.minfin.gov.by/ru/budget_execution). – Дата доступа: 24.09.2017.
2. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования / Главное управление платежного баланса и банковской статистики Нацбанка Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector>. – Дата доступа: 24.09.2017.
3. О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 30 дек. 2014 г., № 224–3 [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/up-load/np/acts/zakon\\_301214\\_224z.pdf](http://www.minfin.gov.by/up-load/np/acts/zakon_301214_224z.pdf). – Дата доступа: 24.09.2017.
4. Сведения о лизинговых организациях, включенных в реестр лизинговых

организаций, по состоянию на 25.09.2017 г. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/leasing/Register>. – Дата доступа: 25.09.2017.

5. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть: закон Респ. Беларусь от 29 дек. 2009 г., № 71–З (с изм. и доп. от 9 янв. 2017 г., № 15–З) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://etalonline.by>. – Дата доступа: 25.09.2017.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ