**До питання формування податкової політики банків**

Гуменюк О.Г., к.е.н., доцент

Чортківський навчально-науковий інститут підприємництва і бізнесу ТНЕУ

Питання оподаткування банків досліджувалися багатьма економістами, в той же час ця тема потребує подальшого вивчення. Дана тема логічно вписується в загальноукраїнську дискусію про проблеми вдосконалення податкової політики в Україні, практичного впровадження прийнятого Податкового кодексу і формування національної податкової системи. Не випадково в спеціальній літературі останніх років наголошується, що податкова реформа в Україні, як і інтеграція країни в світове господарство, неможлива без опори на банки. Проте виникає велика кількість питань у зв’язку з вибором банків, на які може спиратися державний і приватний сектори економіки. Особливо актуальним дане питання є в умовах фінансової кризи, яка насамперед вплинула на капіталізацію банківської системи.

Сучасна банківська система України виявилася системою нестійкою, а ціла низка її основних елементів – неефективними з позицій управління і досягнення фінансових результатів. Держава не змогла знайти в банківській системі гідної опори ні в питаннях адміністрування податків безпосередньо від банківської діяльності, ні в питаннях забезпечення банками своєчасних податкових перерахувань підприємств-клієнтів до бюджетів різних рівнів.

Згідно з Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»[[1]](#footnote-1) – фінансова установа – це юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг, а також інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг, у випадках, прямо визначених законом, та внесена до відповідного реєстру в установленому законом порядку.

До фінансових установ належать: банки, кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг, а у випадках, прямо визначених законом, інші послуги (операції), пов'язані з наданням фінансових послуг.

У процесі діяльності банку можливі різні варіанти формування його податкової політики – від спрощеного, що обмежується переважно виконанням завдань податкового обліку, до складних, які мають кілька рівнів і спираються на використання інструментарію податкової політики.

Доцільність виділення форм пояснюється різним рівнем потреби банку в організації оподаткування відповідно до поставлених стратегічних завдань, вибором одного з варіантів поведінки в сфері податкових відносин та типу податкової політики банку. Щодо вибору форми реалізації податкової політики вважають за необхідне виділити такі варіанти поведінки податкових взаємин суб’єктів господарювання з державою: обережний, врівноважений чи ризикований [[2]](#footnote-2).

Вибір системи ведення податкового обліку є визначальним у податковій політиці банку. Через податковий облік вирішуються завдання правильності формування податкових зобов’язань та своєчасність їх сплати до бюджету.

Під податковим регулюванням слід розуміти комплекс дій керівництва банку, спрямований на зміну параметрів механізму оподаткування, задля досягнення оптимізації процесу оподаткування відповідно до Податкового кодексу, який передбачає ті чи інші податкові режими, визначає різні методи формування податкової бази і пропонує платникам податків різні податкові пільги, якщо вони діятимуть в певних напрямах. Найскладнішою формою податкової політики є податкове планування, увага якому приділяється практично у всіх публікаціях, пов’язаних з оподаткуванням. У численних роботах з цієї проблематики наводиться значна кількість визначень, суть яких полягає у виборі між різними варіантами здійснення фінансово-господарської діяльності суб’єктів господарювання з метою мінімізації податкових платежів[[3]](#footnote-3) , що не завжди може відповідати цілям податкової політики.

Найобґрунтованішим є визначення автора в праці[[4]](#footnote-4), яке характеризує податкове планування як систему заходів, спрямованих на максимальне використання можливостей чинного законодавства задля законної оптимізації податкових платежів. У результаті податкового планування повинен бути визначений оптимальний рівень податкового навантаження, що враховує планові показники податкової політики та розроблені заходи щодо його досягнення.

У процесі податкового планування збирають і обробляють дані про ситуації, які виникають у банку під впливом системи оподаткування, розробляють різні схеми діяльності, визначають фінансові потоки, що допомагає приймати відповідні управлінські рішення.

1. ##  Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 року №2664-III // Із змінами, внесеними згідно із Законами станом №123-VIІІ від 15.01.2015 – http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/123-19

 [↑](#footnote-ref-1)
2. Сало І.В. Податковий менеджмент у банку: моногр. / І.В. Сало, Н.Г. Євченко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. – 187 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Войнаренко М.П., Пухальська Г.В. Податковий облік і аудит: підруч. / М.П. Войнаренко, Г.В. Пухальська. – К.: Академія, 2009. – 375 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Сало І.В. Податковий менеджмент у банку: моногр. / І.В. Сало, Н.Г. Євченко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2009. – 187 с. [↑](#footnote-ref-4)