

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Шохзод Хужамуротов Шахобиддин угли

студент, Самаркандский филиал ТГЭУ

Почта: br.shahkzod@gmail.com,

ORCID ID: 0009-0009-1610-6508

Аишраф Турдиалиев

Студентка факультета

бухгалтерского учета и финансов

Электронная почта: ashrafjon9004@gmail.com,

идентификатор ORCID: 0009-0002-2708-9976

Аннотация: В данной статье анализируется система налогообложения банковской деятельности и её влияние на финансовый сектор Узбекистана. В исследовании рассматриваются основные налоги, такие как налог на прибыль, НДС, подоходный налог, социальный налог, налог на имущество и земельный налог. Анализируется экономическое влияние налоговой нагрузки на банки, налоговые льготы и возможные пути совершенствования налоговой системы. В статье также даны рекомендации по оптимизации налоговой политики.

Ключевые слова: банк, налогообложение, налог на прибыль, НДС, налоговая база, налоговые льготы, фискальная политика, Узбекистан.

Abstract: This article analyzes the taxation system of banking activities and its impact on the financial sector of Uzbekistan. The study examines key taxes such as profit tax, VAT, income tax, social tax, property tax, and land tax. The economic

impact of the tax burden on banks, tax incentives, and potential improvements in the tax system are discussed. Additionally, recommendations are provided for optimizing tax policies.

Keywords: bank, taxation, profit tax, VAT, tax base, tax incentives, fiscal policy, Uzbekistan.

Введение: Банки являются ключевым компонентом финансовой системы и играют важную роль в устойчивом развитии экономики. Финансовые операции, осуществляемые через банки, включая кредиты, депозиты, обмен валюты и другие услуги, стимулируют экономическую активность и позволяют эффективно распределять финансовые ресурсы. В то же время банки также являются важным ресурсом для налоговой системы. Налогообложение банковской деятельности приносит значительные доходы в государственный бюджет и способствует обеспечению экономической стабильности.

В Узбекистане банки облагаются различными видами налогов, включая налог на прибыль, НДС, подоходный налог с работников, социальный налог, налог на имущество и земельный налог. Каждый вид налога имеет свою налоговую базу, объект и порядок исчисления. Налоги, уплачиваемые банками, играют важную роль не только в пополнении государственного бюджета, но и в финансировании социально-экономических программ.

В статье анализируются основные аспекты налогообложения банковской деятельности, виды налогов, порядок налогообложения, а также влияние этого процесса на банковскую деятельность. Кроме того, на основе информации Налогового кодекса Республики Узбекистан и других нормативно-правовых актов подробно освещены виды налогов, уплачиваемых банками, их налоговая база, объект и порядок исчисления. В статье также рассматриваются налоговые льготы и их влияние на банковскую деятельность.

Вопросы налогообложения банковской деятельности важны не только для стабильности финансовой системы, но и для стабильности всей экономики. Поэтому необходим глубокий анализ и исследование этой темы.

Материалы и методы: В статье исследуются вопросы налогообложения банковской деятельности. В исследовании использовались следующие методы:

1. Анализ статистических данных: были проанализированы банковская финансовая отчетность, данные по налоговым платежам и статистика доходов государственного бюджета.

2. Анализ нормативно-правовых документов: Изучены Налоговый кодекс Республики Узбекистан, законы и нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность. Кроме того, была проанализирована открытая информация и новости на портале lex.uz.

3. Порядок налогообложения: Проанализирован порядок расчета налогооблагаемой прибыли банков, налоговых ставок и налоговых платежей.

4. Налоговые льготы и бремя: Были рассмотрены налоговые льготы, применяемые к банкам, и их влияние на налоговое бремя.

В исследовании были разработаны анализ и выводы на основе научной литературы, государственной статистики и правовых документов.

Основная часть: В соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан и другими нормативными правовыми актами коммерческие банки при осуществлении своей финансовой деятельности обязаны уплачивать следующие основные виды налогов. Объект налогообложения, налоговая база, ставка и порядок исчисления по каждому виду налога определяются отдельно.

Вид налога	Налоговая база	Объект налогообложения	Налогова я ставка
------------	----------------	---------------------------	----------------------



Рисунок 1. Основные виды налогов, уплачиваемые коммерческими банками.

Основным объектом налогообложения по налогу на прибыль коммерческих банков является чистая прибыль. Налоговая база представляет собой разницу между общим доходом банка (проценты, услуги, дивиденды) и утвержденными расходами (заработная плата сотрудников, офисные расходы, проценты по кредитам). В соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан на 2023 год ставка налога на прибыль для банков установлена в размере 20%. Порядок расчета чистой прибыли:

1. Составляется годовой баланс доходов и расходов.
2. Расходы вычитаются из дохода.

3. 20% от оставшейся чистой прибыли удерживается в качестве налога.

Социальный налог исчисляется банком с сумм заработной платы, премий и других материальных поощрений, выплачиваемых работникам. Налогооблагаемой базой является ежемесячный фонд оплаты труда работников. Согласно Налоговому кодексу, банки уплачивают социальный налог по ставке 12%. Порядок расчета:

- Это ежемесячный фонд заработной платы сотрудников.
- Выделяется налог в размере 12% от общего фонда.

Заработная плата, премии и иные доходы работников банка облагаются налогом на доходы физических лиц. Налоговой базой является ежемесячный доход каждого работника. В настоящее время ставка подоходного налога с физических лиц в Узбекистане установлена в размере 12%. При расчете:

- Доход работника умножается на ставку налога.
- Например, сумма налога при заработной плате в 10 млн сумов составляет:
 $10\,000\,000 \times 12\% = 1\,200\,000$ сумов.

Банки обязаны платить НДС при предоставлении финансовых услуг. Объектом налогообложения являются банковские услуги (например, кассовые операции, выдача банковских карт). Однако в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса основные финансовые услуги (кредитование, депозиты, обмен валюты) освобождены от НДС. Ставка налога на услуги, облагаемые НДС, составляет 12%.

Если банк оказывает облагаемые НДС услуги на сумму 1 млрд. сумов, то сумма НДС к уплате составит: $1\,000\,000\,000 \times 12\% = 120\,000\,000$ сумов.

Здания, офисы, оборудование и другая недвижимость, принадлежащая банку, облагаются налогом на имущество. Налоговой базой является кадастровая

стоимость недвижимости. Согласно статье 367 Налогового кодекса ставка налога на имущество коммерческих банков составляет 1,5%. Порядок расчета:

- Определяется кадастровая стоимость объекта недвижимости.
- Рассчитывается налог в размере 1,5% от кадастровой стоимости.

Земля, принадлежащая банку или арендуемая им, облагается земельным налогом. Налоговой базой является кадастровая стоимость земли или ее площади. Ставка земельного налога варьируется от 0,1% до 1% в зависимости от типа земли (промышленная, коммерческая, сельскохозяйственная) и местоположения. Например, ставка налога на земельный участок коммерческого назначения в Ташкенте составляет 1%.

Согласно изменениям в Налоговом кодексе от 2023 года, банки имеют право на налоговые льготы, если они инвестируют в новые технологии. Например:

- Ставка налога на прибыль для банков, модернизировавших свою ИТ-инфраструктуру, будет снижена до 15% сроком на 2 года.
- Банки, финансирующие сельскохозяйственные проекты, будут частично освобождены от земельного налога.

Кроме того, согласно информации, опубликованной на портале lex.uz, с 2024 года порядок исчисления налога на имущество для банков будет упрощен, а расчеты будут производиться на основе рыночной стоимости вместо кадастровой.

Анализ показывает, что наибольшую налоговую нагрузку для коммерческих банков составляют налог на прибыль (20%) и налог на имущество (1,5%). НДС взимается только за ограниченный перечень услуг, что позволяет банкам диверсифицировать свои финансовые операции. Налоговые льготы направлены на поощрение банков инвестировать в инновационные проекты.

Результаты и анализ: Анализ показывает, что наибольшую налоговую нагрузку для коммерческих банков составляют налог на прибыль (20%) и налог на имущество (1,5%). НДС взимается только за ограниченный перечень услуг, что позволяет банкам диверсифицировать свои финансовые операции. Налоговые льготы направлены на поощрение банков инвестировать в инновационные проекты.

Важно отметить, что налоговая система должна быть сбалансированной и не создавать чрезмерного давления на банки, поскольку это может негативно сказаться на их финансовой устойчивости и кредитоспособности. В то же время государство должно получать достаточные налоговые поступления для финансирования своих расходов.

Регулярный мониторинг и анализ влияния налоговой системы на банковскую деятельность необходим для своевременного внесения корректировок и обеспечения оптимального баланса интересов государства и банков.



Рисунок 2. Расходы по уплате налога на прибыль банковской системы Узбекистана.

Налогообложение банковского сектора является одним из важных источников стабильности финансовой системы и доходов государственного бюджета. Размер налога на прибыль, уплачиваемого в банковской системе Узбекистана в период с 2021 по 2025 годы, претерпел существенные изменения.

Анализ показывает, что рост налога на прибыль банков в 2021–2022 годах был относительно стабильным, увеличившись на 11,1%. В этот период общая прибыль банковского сектора также неуклонно росла, как и расширялось кредитование. В 2023 году ожидается резкое увеличение налога на прибыль предприятий до 76,6%. Возможные причины такого изменения могут включать:

Резкое увеличение прибыли банковского сектора – в 2023 году чистая прибыль банков значительно выросла, что, возможно, привело к расширению налоговой базы. Есть вероятность, что это связано с увеличением объема банковских кредитов или увеличением процентной маржи. Изменения в

налоговой политике-возможно, правительство внесло изменения в налоговые правила и ставки. Банки могли платить больше налогов в результате отмены определенных налоговых льгот или введения новых фискальных мер. Влияние инфляции и обменного курса-экономические условия и уровень инфляции в 2023 году также могли повлиять на прибыль банков и, как следствие, на размер налогов. В 2024 году темпы роста налога на прибыль значительно снизились и составили 7,3%. Это может означать, что прибыль банка относительно стабилизировалась после резкого роста в 2023 году. А в 2025 году ожидается снижение на 3,1%.

Это состояние может быть связано с несколькими факторами. Налоги напрямую влияют на способность банков получать прибыль. Более высокие налоговые ставки снижают чистую прибыль банков и препятствуют их накоплению капитала. Это, в свою очередь, может ограничить кредитоспособность банков и замедлить экономический рост.

Однако налоги могут побудить банки оптимизировать свои расходы и повысить эффективность. Банки стремятся экономить ресурсы, сокращать расходы и внедрять новые технологии для снижения налоговых платежей.

Налоговые льготы могут способствовать стимулированию инвестиционной деятельности банков, улучшению условий кредитования, внедрению новых банковских услуг. Например, для банков, модернизирующих свою ИТ-инфраструктуру, снижение ставки налога на прибыль будет стимулировать их инвестирование в инновационные проекты.

Налоговые льготы также могут поддержать реализацию банками социально значимых проектов. Например, банки, финансирующие сельскохозяйственные проекты, могут быть частично освобождены от земельного налога.

Для совершенствования системы налогообложения банковской деятельности работа может проводиться по следующим направлениям:

- Упростить и повысить прозрачность налогового законодательства.
- Совершенствование механизмов определения налоговой базы банков.
- Повышение эффективности налоговых льгот.
- Совершенствование системы проведения налоговых проверок банков.

При совершенствовании налогового законодательства важно учитывать специфику банков, а также международный опыт. Кроме того, необходимо оценить влияние налоговой системы на конкурентоспособность и финансовую устойчивость банков.

Вывод: Налогообложение банковской деятельности является важным средством регулирования финансовой системы и обеспечения экономической стабильности. Налоговая система должна быть справедливой, прозрачной и учитывать специфику банковской деятельности.

Анализ налоговой системы Узбекистана показывает, что в целом она соответствует международной практике, но имеются возможности для совершенствования. В частности, необходимо упростить налоговое законодательство, усовершенствовать механизмы определения налоговой базы банков, повысить эффективность налоговых льгот.

Сегодня банки — это не только финансовые институты, служащие экономическому росту, но и важный источник доходов государственного бюджета. Поэтому соблюдение банками налоговых обязательств и соблюдение налогового законодательства имеет решающее значение для экономической стабильности страны.

Для повышения эффективности налоговой системы могут быть приняты следующие меры:

- Упростить и повысить прозрачность налогового законодательства. Это облегчит банкам подготовку налоговой отчетности и уплату налогов.
- Совершенствование механизмов определения налоговой базы банков. Это гарантирует правильную и своевременную уплату налогов.
- Повышение эффективности налоговых льгот. Это стимулирует инвестиционную деятельность банков и способствует экономическому росту.
- Совершенствование системы проведения налоговых проверок банков. Это обеспечивает соблюдение налогового законодательства и контроль правильности уплаты налогов.

При совершенствовании налогового законодательства важно учитывать специфику банков, а также международный опыт. Кроме того, необходимо оценить влияние налоговой системы на конкурентоспособность и финансовую устойчивость банков.

В заключение следует отметить, что создание эффективной системы налогообложения банковской деятельности служит согласованию взаимных интересов государства и банков, а также обеспечению стабильного и эффективного функционирования банковской системы. Мы надеемся, что представленный в статье анализ и рекомендации будут способствовать развитию банковской системы и стабильности экономики страны.

Список использованной литературы:

1. Джонстон, Б. и Куиггин, Дж. (2014). Последствия финансиализации экономики для налоговой политики. Австралийский экономический обзор.
2. Тошматов Ш.А. Роль налогов в развитии предприятий. Т: «Наука и техника» - 2008, стр. 46.

3. Ермошина Т.В., Уварова И.А. Стимулирование инвестиционной активности коммерческих банков через систему налогообложения // Контентус. 2013 -№4. - 19-24 с.
4. Абдуллаев А. Значение налоговых льгот в увеличении ресурсной базы банков // Рынок, деньги и кредит. –Ташкент, 2022. -№ 9. –48 с.
5. <http://www.lex.uz> – Сайт базы данных законов Республики Узбекистан.
6. <https://www.imv.uz> – Сайт Министерства экономики и финансов.
7. <http://www.soliq.uz> – Сайт Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.
8. <http://www.stat.uz>–Сайт Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан.
9. <https://cbu.uz/uz/>