

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

А. К. Кичигина, Е. В. Конвисарова

## СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

**Аннотация.** Предметом исследования является система налогообложения прибыли коммерческих банков в России и в зарубежных странах, а именно Франции, Германии, Великобритании и США. Особое внимание уделяется рассмотрению процентных ставок, уплачиваемых коммерческими банками вышеперечисленных стран, а так же предоставляемые государством льготы по уплате налога на прибыль. В данной статье так же рассматриваются другие налоги, уплачиваемые коммерческими банками в разных странах мира, которые позволяют сформировать общую "картину" налоговой нагрузки, возлагаемой на коммерческие банки. В процессе исследования налогообложения банковского сектора нашли применение такие общенаучные методы и приемы как анализ, синтез и сравнение. Научная новизна исследования заключается в разработке практических рекомендаций по совершенствованию действующего порядка налогообложения коммерческих банков в России. В результате исследования авторами были предложены меры по оптимизации налогообложения российских коммерческих банков, которые представлены через 3 метода налогового воздействия: административный, судебный и законодательный.

**Ключевые слова:** налоги и налогообложение, коммерческие банки, налогообложение зарубежных банков, оптимизация налогообложения банков, экономика, налог на прибыль, налоговое регулирование банков, НДС, налоговые льготы, методы налогового воздействия.

**Abstract.** The subject of the research is the system of taxation of the profit of commercial banks in Russia and foreign countries, namely France, Germany, Great Britain and the United States. Particular attention is paid to the interest rates paid by commercial banks to the above countries, as well as publicly provided benefits to pay income tax. This article also discusses other taxes paid by commercial banks in various countries of the world which allows to form a common "picture" of the tax burden imposed on commercial banks. In the process of analysis of taxation of the banking sector the methods and techniques of analysis, synthesis and comparison have been used. The scientific novelty of the research is caused by the fact that the authors have developed practical recommendations to improve the existing procedure for taxation of commercial banks in Russia. As a result, the authors of the study have proposed measures to optimize the taxation of Russian commercial banks which are represented by the three methods of tax impact: administrative, judicial and legislative.

**Keywords:** tax benefits, tax regulation of banking activities, economy, tax on profits, optimization of taxation of banks, taxation of foreign banks, value added tax, commercial banks, taxes and taxation, methods of tax impact.

**К**оммерческие банки, в силу особенностей своего положения в финансовой системе экономики страны, являются необходимой частью в обеспечении корректного и своевременного сбора налоговых отчислений в бюджет государства, что несом-

ненно отражается на экономике страны в целом. Российская экономика, развиваясь в сложных, противоречивых условиях, испытывает на себе действие ряда позитивных и негативных факторов. Одним из таких ключевых факторов, оказывающих «влияние на предприниматель-

скую деятельность, является действующая налоговая политика государства». [1] Поэтому, в современных условиях развития экономики России банковская сфера и ее налогообложение является важной составной частью национальных финансов [2].

«Налоги не служат главным инструментом в развитии коммерческих банков, однако оптимизация налогообложения позволит активизировать другие инструменты, влияющие на развитие данного сектора экономики. Финансовая деятельность государства по сборам налогов и улучшению инвестиционного климата будет эффективна только в случае разработки оптимального механизма налогового администрирования, что предполагает, с одной стороны, возможность пополнения бюджета государства, а с другой – отсутствие поводов для уклонения от уплаты налогов». [3]

Рассматривая налогообложение коммерческих банков в России, интересно провести сравнительный анализ с моделями налогообложения коммерческих банков, функционирующих в развитых странах мира. Данный анализ поможет выявить недостатки и наметить пути совершенствования налогообложения банков потому, что «знание зарубежного опыта необходимо, чтобы

не повторять ошибки, использовать наработанный опыт, ускорить процесс цивилизованных рыночных преобразований в России». [1]

В действующей системе налогообложения Российской Федерации коммерческие банки, как и другие субъекты предпринимательской деятельности, должны уплачивать следующие налоги: Налог на прибыль; НДС; налог на имущество; земельный налог; транспортный налог; налог на операции с ценными бумагами. [4]

В странах с развитой рыночной экономикой, как и в России, существуют довольно специфические особенности в формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имеется практика предоставления налоговых льгот для финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Что касается процентной ставки по налогу на прибыль коммерческих банков в России, то ее изменения за 2008 -2016 годы для наглядности представлены на рисунке 1.

С начала 2002 г. по 2008 г. Ставка налога на прибыль была 24%, каждый год менялся процент поступления в федеральный, региональный и местные бюджеты. В период с 2009 г. и по настоящее время, ставка налога на прибыль снизилась до 20%. «Объектом налогообложения признается

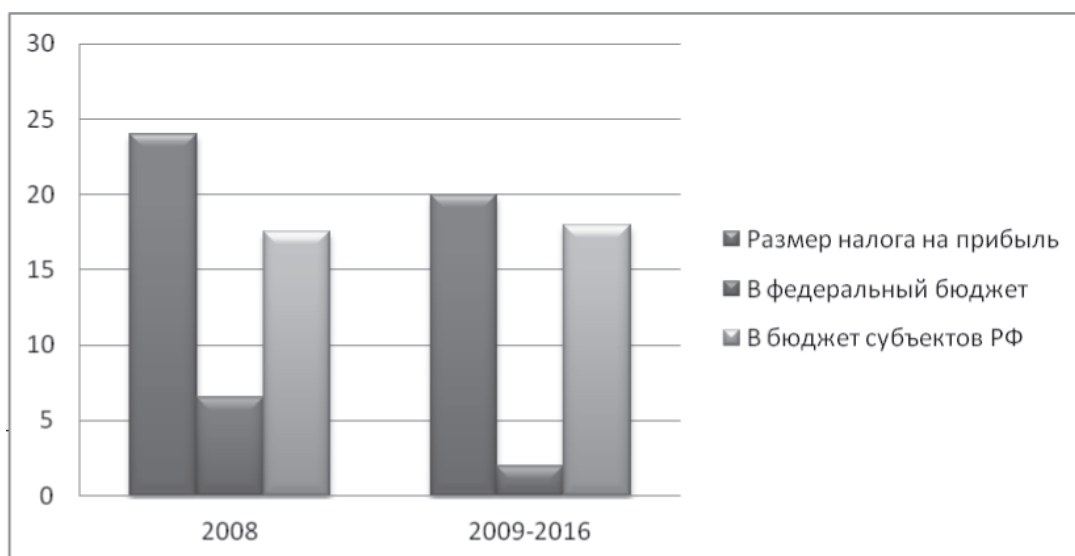


Рис. 1. Размер налоговой ставки по налогу на прибыль в РФ за 2008-2016 гг.

## Налогообложение организаций финансового сектора экономики

полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ»[4].

В США налогообложение банков осуществляется по общим правилам налогообложения корпораций. Основная ставка налога на прибыль корпораций в США составляет 35%, но окончательная величина зависит от величины полученного дохода в течение года и определена на уровне от 15 до 39%. [5]

Подробнее действующие ставки по налогу на прибыль в США представлены в таблице 1.

логообложения банков не такая щадящая, как в России. Учитывая тот фактор, что американские банки уплачивают налог на прибыль гораздо выше (на 75%), но не уплачивают НДС – так или иначе, налоговое бремя на российские банки ложится меньше, по сравнению с коммерческими банками США.

В Германии налог на доходы корпораций взимается с балансовой прибыли компании. Ставка налога на прибыль установлена на уровне 15% плюс, так называемый, солидарный налог в размере 5,5% от ставки налога. Кроме того, сущест-

Таблица 1

Ставки налога на прибыль в США

Налоговая база нарастающим итогом с начала года, долл. США	Ставка	Необлагаемая сумма, долл. США
До 50 000	15%	0
От 50000 до 75000	7500 долл. США + 25%	50000
От 75000 до 100000	13750 долл. США + 34%	75000
От 100000 до 335000	22250 долл. США + 39%	100000
От 335000 до 1000000	113900 долл. США + 34%	335000
От 1000000 до 1500000	3400000 долл. США + 35%	1000000
От 1500000 до 1833333	5150000 долл. США + 38%	1500000
Свыше 1833333	35%	0

Источник: [5]

Помимо федерального налога на прибыль банков, штаты в пределах своей юрисдикции устанавливают местный налог на прибыль банков. Главная особенность заключается в том, что налог во всех штатах различен. Размер местных налоговых ставок нескольких штатов США наглядно представлен на рисунке 2.

В некоторых штатах вместо местного налога на прибыль предусмотрена лицензия, за которую надо платить, в других – действуют специальные правила налогообложения банковской деятельности, в-третьих – разработаны специальные налоги. Иначе говоря, американская система на-

вует муниципальный налог с оборота, или налог с продаж, который устанавливается местными органами власти. Объектом обложения выступает прибыль, полученная от предпринимательской деятельности, ставка в среднем составляет 14 - 17%. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль корпораций составляет около 30–33%. [6]

При формировании налоговой базы вычитаются все расходы, понесенные банком в результате финансово-хозяйственной деятельности. Важной особенностью налогообложения банков является то, что проценты за предоставленные

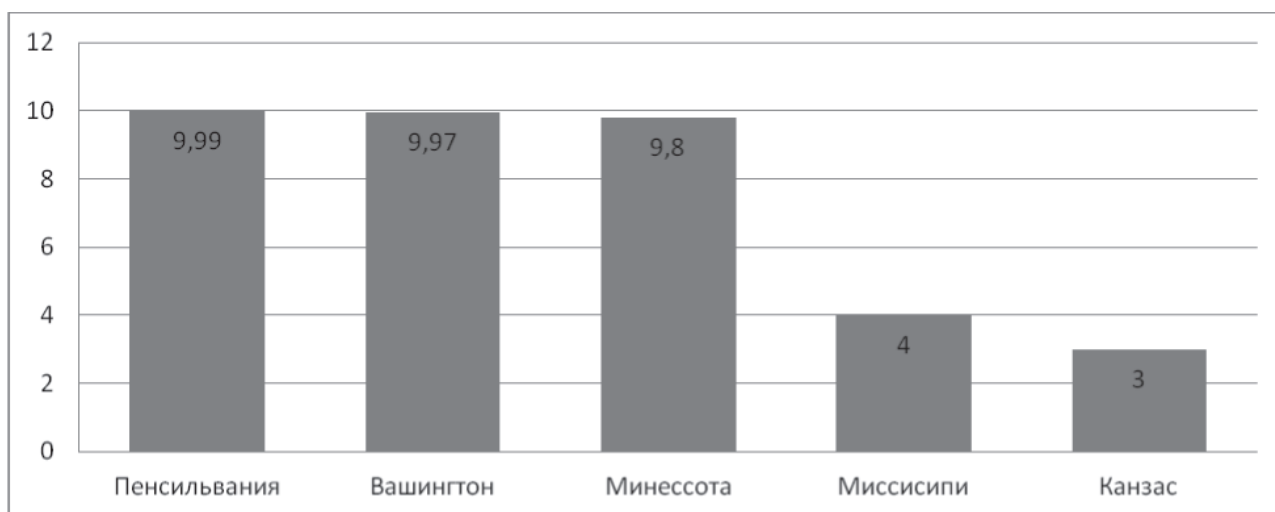


Рис. 2. Местные налоги на прибыль банков в штатах США

кредиты налогом на доходы корпораций не облагаются.

Налог на прибыль корпораций в Великобритании представляет собой аналог данного налога в Российской Федерации. Ставка регламентируется финансовым законом Великобритании, зависит от размера получаемого дохода и меняется один раз в год. Налоговые ставки представлены в табл.2

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 33,3%. Доходы от прироста рыночной стоимости долгосрочного капитала, то есть капитала, который находится на балансовой стоимости более 2-х лет, облагаются налогом по ставке 18% [8].

На основании данных рассмотренных налоговых систем различных стран мира прове-

Таблица 2

**Налоговые ставки на прибыль банков в Великобритании**

Уровень налоговой ставки	Доход от дивидендов	Доходы с накопительных банковских вкладов	Другие доходы	Уровень дохода в фунтах
Начальный уровень	10%	20%	20%	10000-41865
Базовый уровень	40%	40%	40%	41866-150000
Максимальный уровень	42,5%	42,5%	45%	Свыше 150000

Источник: [7]

Во Франции предпочтительны косвенные налоги, особенно НДС, который составляет основную долю государственного бюджета (ставка НДС во Франции 18,6%). Акционерные общества уплачивают налог на прибыль.

дено сравнение зарубежных налоговых ставок с российскими по основным налогам, схожим в российской и в зарубежной системе налогообложения банков (Таблица 3).

**Сравнительный анализ базовых налогов, уплачиваемых банками в разных странах мира (в процентах)**

Налоги, уплачиваемые банком	Россия	США	откл	Германия	откл	Франция	откл	Великобритания	откл
Налог на прибыль	20	35	175%	33	65%	33,3	166%	40	200%
НДС	18	-	-	-	-	18,6	103,3%	-	-
Налог на имущество	2	1,4	70%	0,6	30%	1,5	75%	1,5	75%

Источник: составлено авторами по [4-8]

Рассмотрев налоговые системы различных стран и проанализировав отклонение процентных налоговых ставок зарубежных стран от российских, можно сделать вывод, что в России налоговые ставки значительно ниже. Налоговая база по рассматриваемым налогам различна, однако налоговая нагрузка коммерческих банков разных стран явно видна в таблице 3, из чего понятно, что в России налоговая нагрузка ниже (по рассматриваемым налогам), а значит российские кредитные организации находятся в более благоприятных условиях. Однако, у отечественной системы налогообложения банков есть резервы развития и совершенствования.

При определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в России одной из самых серьезных проблем является право коммерческих банков и иных кредитных учреждений уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Российские кредитные организации работают в сложных условиях экономической нестабильности, с которой и связана основная масса рисков. В такой ситуации создание резервов кредитных рисков после определения налогооблагаемой базы не имеет смысла. Наоборот, возможность отнесения сумм отчислений в резервы на расходы банков повысила бы устойчивость отечественных коммерческих банков, что положительно сказалось бы на укреплении банковской системы России в целом.

Если говорить о совершенствовании налогообложения коммерческих банков, то существует

3 способа налогового воздействия на банковскую деятельность:

- Административный;
- Законодательный;
- Судебный.

Административное воздействие может реализоваться через систематизирование налогового контроля, а именно налоговые проверки, более доступное для понимания налогового законодательства, более детальное анализирование налоговых платежей, контроль внутренней работы банка. К примеру, кредитным организациям следует повысить контроль над целевым использованием заемных средств, выдаваемые не только реальному сектору экономики, но и физическим лицам, не имеющим отношения к коммерческим выгодам. Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятия получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест. Таким способом, с точки зрения кредитной организации, банк сможет добиться не только повышения процента возврата в полной мере кредитных средств, но и избежать проблем с расчетом налоговой базы по потерянными ссудам.

Законодательный метод заключается в изменении налоговых ставок, введении налоговых льгот и изменении налоговой базы. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам и экономике страны.

Достаточно продуктивным методом оптимизации налогообложения коммерческих банков выступает введение краткосрочных льгот для кредитных организаций. Самым приоритетным, для льготирования, выступает налог на прибыль, а именно возможен вариант введения специальной ставки для определенного вида налогоплательщиков. Для такого изменения в налогообложении банков не потребуется много усилий, т.к. стоит внести изменение только в ст. 284 НК РФ.

Стоит рассмотреть вариант дифференцированных налоговых ставок в зависимости от определенного вида деятельности банка. Также стоит рассмотреть снижение ставки по налогу на прибыль банкам, предоставляющим долгосрочные кредиты на значимые для государства цели, например, на автодорожное строительство в рамках государственно-частного партнерства [9,10,11].

Данные изменения в налогообложении банков позволит государству контролировать (стимулировать) определенные направления в банковском секторе и активизировать интересы банков в повышении деловой активности. Введение льгот по налоговой ставке должно носить краткосрочный характер, по истечении определенного временного интервала будет проведен анализ результативности банка, на основании которого будет вынесено решение о пролонгации (прекращении) действия льготы.

Также существуют методы иного воздействия на оптимизацию банковского сектора. Известный факт, что коммерческие банки не будут существовать без клиентов, следовательно, банкам необходимо найти такой баланс между ценой на свои услуги и затратами на реализацию своей деятельности, чтобы привлечь большее количество клиентов, выйти на уровень крупнейших банков и получать достаточную прибыль для коммерческой организации. Для этого необходимо провести ряд мероприятий в области ценообразования услуг банка и внешних факторов, в том числе системы налогообложения.

В первую очередь, на рынке банковских услуг должны оставаться сильнейшие, лидирующие кредитные организации. Как известно,

основное число населения выбирает банки с высоким рейтингом надежности. Для цели «естественного отбора» подойдут такие мероприятия, как розыгрыши грантов с государственной поддержкой, выиграв который, банк-победитель, сможет обслуживать и финансировать разыгрываемый проект на привилегированных условиях. Банк-победитель сможет не только получать выгоду, но и повышать свои позиции, что привлечет новый поток клиентов. За счет того, что банк экономит на обсуживаемом проекте – появится возможность незначительно снизить наценки на свои услуги. Для банка баланс денежного оборота сохранится, однако конкуренция останется позади, что обеспечит постоянство клиентов и, соответственно, постоянство на рынке финансовых услуг.

Таким образом, как показал анализ систем налогообложения за рубежом, ставки основных налогов на банковский сектор России оказались сравнительно ниже. Поэтому совершенствование налогообложения банков не следует направлять по пути банального снижения ставок налогов. В части административного налогового воздействия рекомендовано создать централизованный налоговый контроль и контроль за внутренней работой банка; в части законодательного воздействия следует ввести краткосрочное льготирование, дифференцирование налоговых ставок и рассмотреть изменения в налоговой базе по налогу на прибыль; в части судебного метода следует усовершенствовать пути решения противоречий при исполнении налогового законодательства.

Проведя ряд предлагаемых мероприятий по оптимизации российской системы налогообложения банковского сектора, государство и кредитные организации придут к гармонии в области налогообложения. Банк будет удовлетворять свои интересы как коммерческая организация, государство будет получать своевременное пополнение бюджета, клиенты смогут уверенно пользоваться услугами банка-лидера на выгодных условиях. Все это сможет в будущем вывести отечественную экономику на новый уровень, так как коммерческие банки играют немаловажную роль в финансово-экономической политике государства.

## Библиография

1. Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса // Успехи современного естествознания. 2014. №12-2. С. 127-129.
2. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // Современные научные исследования и инновации. 2014. №11-2(43). С. 39-44.
3. Elena Konvisarova, Irina Samsonova, Olga Vorozhbit. The Nature and Problems of Tax Administration in the Russian Federation // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. №5. S. 3. С. 78-83.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) Часть 2 от 05.08.2000.
5. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]: Официальный сайт Федеральной налоговой службы США. URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i1120.pdf> (дата обращения – 12.03.2016).
6. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]: Официальный сайт налогового департамента Министерства финансов Германии. URL: <http://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/> (дата обращения – 12.03.2016).
7. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]: Официальный сайт налоговой и таможенной администрацией Великобритании. URL: <https://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs/> (дата обращения – 12.03.2016).
8. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]: Официальный сайт Главное управление государственных финансов Франции. URL: <http://www.impots.gouv.fr/portal/static/> (дата обращения – 12.03.2016).
9. Конвисарова Е.В., Уксуменко А.А. Проблемы финансирования автодорожного хозяйства в контексте национальной безопасности России // Национальная безопасность / nota bene. 2016. №2. С. 276-285.
10. Автодорожный комплекс России. проблемы управления, финансирования, учета и способы их преодоления сборник статей // Дальневосточный федеральный университет. Владивосток, 2008. С. 65.
11. Кульнева Е.В., Конвисарова Е.В. Вопросы совершенствования налоговых источников финансирования дорожного хозяйства //Современные проблемы науки и образования. 2015. №1-1. С. 670.
12. Коваленко Ф.А. Совершенствование налогообложения коммерческих банков как фактор развития банковского дела в России // Актуальные вопросы экономических наук. 2009. №8-2. С. 96-100.
13. Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. Оценка тенденций применения специальных налоговых режимов в России // Современные проблемы науки и образования. 2015. №1-1. С. 618.
14. Ворожбит О.Ю. Конкурентоспособность экономических систем: монография / О.Ю. Ворожбит, В.А. Осипов, А.И. Тонких. Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2011. С. 124.
15. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и ее влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2010. №5(9). С. 9-16.
16. Кривошапова С.В. Новые механизмы надзора за кредитными организациями // Проблемы современной экономики. 2009. №2(30). С. 76-83.
17. Кузьмичева И.А., Подколзина Э.А. Система управления банковскими рисками // Фундаментальные исследования. 2015. №2-25. С. 5635-5638.
18. Корень А.В., Нефедьева А.С. региональная налоговая политика как инструмент динамичного развития территории Дальнего Востока // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2014. №37. С. 172-177.
19. Подковыркина И.Д., Самсонова И.А. Пути развития налогообложения коммерческих банков в современных условиях // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» URL: [www.scienceforum.ru/2015/1053/9861](http://www.scienceforum.ru/2015/1053/9861) (дата обращения: 15.03.2016).

20. Данные по формам статистической налоговой отчетности [Электронный ресурс]: официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.ru/rn25/taxation/taxes/> (дата обращения: 25.03.2016).
21. Зима О.В. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков / О.В. Зима // Международный бухгалтерский учет. 2012. №6. С. 51-56.
22. Коваленко С.А. Совершенствование налогообложения коммерческих банков как фактор развития банковского дела в России / С.А. Коваленко // Экономика и экономические науки. 2009. №8-2. С. 96-100.

### References (transliterated)

1. Lelikova N.A., Konvisarova E.V. Zarubezhnyi opyt nalogooblozheniya malogo biznesa // Uspekhi sovremennogo estestvoznaniya. 2014. №12-2. S. 127-129.
2. Zhukova V.V., Konvisarova E.V. Problemy i perspektivy razvitiya i rynka plastikovykh kart v Rossii // Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovatsii. 2014. №11-2(43). S. 39-44.
3. Elena Konvisarova, Irina Samsonova, Olga Vorozhbit. The Nature and Problems of Tax Administration in the Russian Federation // Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. T. 6. №5. S. 3. S. 78-83.
4. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (NK RF) Chast' 2 ot 05.08.2000.
5. Dannye po formam statisticheskoi nalogovoi otchetnosti [Elektronnyi resurs]: Ofitsial'nyi sait Federal'noi nalogovoi sluzhby SShA. URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/i1120.pdf/> (data obrashcheniya – 12.03.2016).
6. Dannye po formam statisticheskoi nalogovoi otchetnosti [Elektronnyi resurs]: Ofitsial'nyi sait nalogovogo departamenta Ministerstva finansov Germanii. URL: <http://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/> (data obrashcheniya – 12.03.2016).
7. Dannye po formam statisticheskoi nalogovoi otchetnosti [Elektronnyi resurs]: Ofitsial'nyi sait nalogovoi i tamozhennoi administratsiei Velikobritanii. URL: <https://www.gov.uk/government/organisations/hm-revenue-customs/> (data obrashcheniya – 12.03.2016).
8. Dannye po formam statisticheskoi nalogovoi otchetnosti [Elektronnyi resurs]: Ofitsial'nyi sait Glavnoe upravlenie gosudarstvennykh finansov Frantsii. URL: <http://www.impots.gouv.fr/portal/static/> (data obrashcheniya – 12.03.2016).
9. Konvisarova E.V., Uksumenko A.A. Problemy finansirovaniya avtodorozhnogo khozyaistva v kontekste natsional'noi bezopasnosti Rossii // Natsional'naya bezopasnost' / nota bene. 2016. №2. S. 276-285.
10. Avtodorozhnyi kompleks Rossii. problemy upravleniya, finansirovaniya, ucheta i sposoby ikh preodoleniya sbornik statei // Dal'nevostochnyi federal'nyi universitet. Vladivostok, 2008. S. 65.
11. Kul'neva E.V., Konvisarova E.V. Voprosy sovershenstvovaniya nalogovykh istochnikov finansirovaniya dorozhnogo khozyaistva //Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya. 2015. №1-1. S. 670.
12. Kovalenko F.A. Sovershenstvovanie nalogooblozheniya kommercheskikh bankov kak faktor razvitiya bankovskogo dela v Rossii // Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk. 2009. №8-2. S. 96-100.
13. Lelikova N.A., Konvisarova E.V. Otsenka tendentsii primeneniya spetsial'nykh nalogovykh rezhimov v Rossii // Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya. 2015. №1-1. S. 618.
14. Vorozhbit O.Yu. Konkurentosposobnost' ekonomicheskikh sistem: monografiya / O.Yu. Vorozhbit, V.A. Osipov, A.I. Tonkikh. Vladivostok: Izd-vo VGUES, 2011. S. 124.
15. Vorozhbit O.Yu. Nalogovaya politika gosudarstva i ee vliyanie na razvitie predprinimatel'stva // Territoriya novykh vozmozhnostei. Vestnik Vladivostokskogo gosudarstvennogo universiteta ekonomiki i servisa. 2010. №5(9). S. 9-16.
16. Krivoshepova S.V. Novye mekhanizmy nadzora za kreditnymi organizatsiyami // Problemy sovremennoi ekonomiki. 2009. №2(30). S. 76-83.
17. Kuz'micheva I.A., Podkolzina E.A. Sistema upravleniya bankovskimi riskami // Fundamental'nye issledovaniya. 2015. №2-25. S. 5635-5638.



18. Koren' A.V., Nefed'eva A.S. regional'naya nalogovaya politika kak instrument dinamichnogo razvitiya territorii Dal'nego Vostoka // *Ekonomika i sovremennyyi menedzhment: teoriya i praktika*. 2014. №37. S. 172-177.
19. Podkovyrkina I.D., Samsonova I.A. Puti razvitiya nalogooblozheniya kommercheskikh bankov v sovremennykh usloviyakh // *Materialy VII Mezhdunarodnoi studencheskoi elektronnoi nauchnoi konferentsii «Studencheskii nauchnyi forum»* URL: [www.scienceforum.ru/2015/1053/9861](http://www.scienceforum.ru/2015/1053/9861) (data obrashcheniya: 15.03.2016).
20. Dannye po formam statisticheskoi nalogovoi otchetnosti [Elektronnyi resurs]: ofitsial'nyi sait Federal'noi nalogovoi sluzhby RF. [Elektronnyi resurs] URL: <https://www.nalog.ru/rn25/taxation/taxes/> (data obrashcheniya: 25.03.2016).
21. Zima O.V. Zarubezhnyi opyt nalogooblozheniya kommercheskikh bankov / O.V. Zima // *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet*. 2012. №6. S. 51-56.
22. Kovalenko S.A. Sovershenstvovanie nalogooblozheniya kommercheskikh bankov kak faktor razvitiya bankovskogo dela v Rossii / S.A. Kovalenko // *Ekonomika i ekonomicheskie nauki*. 2009. №8-2. S. 96-100.