

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів

**РЕФЕРАТ  
КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ  
на здобуття освітнього ступеня бакалавр  
зі спеціальності 6.07072 «Фінанси, банківська справа та страхування»  
за освітньою програмою  
«Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування»  
на тему: «Специфіка оподаткування банківських установ»**

**Виконавець:**

студентка Центру заочної та вечірньої  
форми навчання  
Янова Алла Миколаївна

---

**Науковий керівник:**

к.е.н., доцент  
Дубовик Ольга Юхимівна

---

**Одеса 2021**

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми.** У зв'язку із загостренням світових кризових явищ, швидким розвитком потреб суспільства, тенденцією до соціалізації економіки, існує потреба у реформуванні податкового регулювання банківського сектору. Існує багато факторів, які можуть стати на заваді впровадження дієвих податкових стимулів, тому виникає необхідність у дослідженні законодавства в банківському секторі та пошуку шляхів удосконалення оподаткування фінансових результатів банківської діяльності.

**Метою** кваліфікаційної роботи є дослідження особливостей оподаткування банків в Україні з ціллю розробки рекомендацій щодо вдосконалення системи оподаткування банківських установ.

Основними **завданнями** кваліфікаційної роботи є:

- визначити сутність банківської системи України та її елементи;
- визначити місце банків у системі податкових відносин;
- дослідити особливості формування податкової політики банку;
- проаналізувати ефективність функціонування сучасної банківської системи України;
- охарактеризувати нормативно - правове регулювання оподаткування банків податком на прибуток та податком на додану вартість;
- проаналізувати рівень податкового навантаження на банківську систему;
- вивчити світовий досвід оподаткування банків та обґрунтувати можливості його застосування в Україні;
- запропонувати шляхи вдосконалення системи оподаткування банківських установ в Україні.

**Об'єкт дослідження** – система оподаткування банківських установ.

**Предметом дослідження** є система фінансових відносин, що виникають між суб'єктами господарювання (банківськими установами) та державою в процесі оподаткування.

**Теоретичною базою** дослідження виступили наукові праці українських та зарубіжних учених із питань оподаткування банків в Україні та зарубіжних країн, Податковий кодекс України, закони України, Постанови НБУ, інші нормативно-правові акти.

В процесі написання кваліфікаційної роботи застосовувалися такі **методи дослідження**: 1) аналізу та синтезу (при дослідженні теоретико-правових засад формування та функціонування механізму оподаткування банків України); 2) індукції та дедукції; 3) системний підхід, що дав можливість провести комплексне дослідження процесів формування та функціонування механізму оподаткування; 4) метод групування та порівняння; 5) різноманітні прийоми статистичних методів та економічних методів; 6) табличний та графічний методи; 7) історичний метод (в процесі дослідження історичних аспектів формування та розвитку оподаткування банківських установ).

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел

(72 найменування) та 3 додатків. Загальний обсяг роботи становить 83 сторінки. Основний зміст викладено на 73 сторінках. Робота містить 9 таблиць, 15 рисунків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

В *першому розділі* «Теоретичні засади оподаткування банків» визначено поняття банківської системи України та її елементи, місце банків у системі податкових відносин та особливості формування податкової політики банку.

У *другому розділі* «Дослідження діючого порядку оподаткування банків України» проаналізовано ефективність функціонування сучасної банківської системи України; проведений аналіз податкового навантаження на банківську систему; дана характеристика законодавчої бази зі стягнення податку на прибуток та податку на додану вартість банків з урахуванням специфіки цих податків.

В *третьому розділі* на основі вивчення світового досвіду оподаткування банків запропоновано перспективні напрями вдосконалення оподаткування банків в Україні.

## **ВИСНОВКИ**

Проведене дослідження дозволило зробити пропозиції, основні з яких такі:

- переорієнтація вкладень банків у реальний сектор економіки, а не в спекулятивні інструменти банківської діяльності (міжбанківське кредитування, валютні цінності, ринок цінних паперів);
- протидія збільшенню монополізації у банківництві;
- звільнення від оподаткування коштів банків, які інвестуються в інноваційні підприємства;
- побудова ефективних механізмів оподаткування операцій в цифровій економіці;
- подальше вдосконалення обмежень в розмиванні податкової бази;
- розширення обов'язкових та чітких правил розкриття інформації про платників податків і об'єкти оподаткування;
- виведення із тіні певних розрахункових операцій та бізнесу в цілому;
- ввести окрему статтю у Податковому кодексі України щодо особливостей оподаткування саме банків, де повинні бути чітко відрегульовані всі питання, що стосуються специфіки банківської діяльності;
- підвищити ставку податку на прибуток, що одержаний від торгово-посередницьких операцій на фондовому та валютному ринках, та знизити ставку податку на прибуток, одержаний банками за довгостроковими кредитами, які надані в реальний сектор економіки з метою розширеного відтворення;
- оптимізація податкового навантаження на банківські установи, яка орієнтована на спрощення розрахункових процедур власне банківських установ.