Петров Андрей Юрьевич. Совершенствование взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Ставрополь, 2003 177 с. РГБ ОД, 61:04-8/592-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА 11

1.1 Диалектика развития коммерческого банка как института налоговой системы 11

1.2 Банк в роли налогового агента и финансового посредника между государством и налогоплательщиками 26

1.3 Принципы и подходы к формированию и развитию налоговых взаимоотношений в системе: коммерческий банк - бюджет — предприятия и организации реального сектора экономики 41

2. СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА С НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ 59

2.1 Измерение потенциала налоговых поступлений в бюджет 59

2.2 Анализ налогооблагаемой базы коммерческих банков 79

2.3 Оценка налогового обслуживания счетов юридических лиц коммерческими банками 99

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С НАЛОГОВОЙ СИСТЕМОЙ 112

3.1 Формирование и развитие налогового администрирования деятельности коммерческих банков 112

3.2 Реформирование законодательной базы в сфере совершенствования взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой 128

3.3 Совершенствование информационных технологий банковского обслуживания и формирования налоговых доходов бюджета 142

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ...156

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 160

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современное финансовое состояние России, нестабильность политической и экономической ситуации, а также цикличность развития последней определяют необходимость выработки мер воздействия на экономику страны в целях стимулирования производства и сдерживания негативных тенденций, в том числе через совершенствование бюджетно-налоговой и банковской систем.

В период рыночных преобразований в стране коммерческие банки играют одну из ведущих ролей. Кассовое исполнение главного финансового документа государства является отчасти сферой ответственности банков. Оттого насколько эффективно, с законодательной точки зрения, удастся сформировать взаимоотношения между банковской и бюджетно-налоговой системами, зависит, в частности, своевременность и полнота финансирования доходной части бюджетов различных уровней и экономический рост в целом.

Реформирование системы налогообложения деятельности кредитных организаций, выработка и реализация конкретных мер нуждаются в теоретическом обосновании возможности, методов и направлений налогового воздействия на банковский сектор экономики. К настоящему времени накопилось много проблемных вопросов, связанных с практическим несовершенством налогового, бюджетного и банковского законодательств. Специфика экономических процессов, происходящих в России, темпы развития отдельных отраслей народного хозяйства, приоритеты государства, а также международная интеграция постоянно выдвигают новые проблемы и ставят новые задачи, которые требуют уточнения ранее проведенных исследований, в том числе по вопросам теории и практики налогообложения банков, выполнения ими специальных функций по перечислению и контролю за налоговыми платежами своих клиентов-налогоплательщиков. Наряду с этим, на первый план выдвигаются также вопросы контроля за деятельностью банков со стороны налоговых органов.

Увеличение доходов государственного бюджета во многом зависит от

I действенного налогового администрирования. В теории и практике

у[ налогообложения до сих пор нет единого подхода к определению и

содержанию налогового администрирования, его комплексного исследования, в

**\*>.**

частности, в отношении коммерческих банков. Вместе с тем совершенствование  
методики налогового администрирования будет способствовать и повышению  
\* t эффективности работы кредитных организаций.

Необходимость углубления теоретических исследований и практических

разработок по повышению эффективности налоговых рычагов воздействия

непосредственно на деятельность коммерческих банков и на их

взаимоотношения с налоговой системой в целом определила выбор темы

\* исследования.

**Степень научной разработанности проблемы. В**разработку

эффективного функционирования процесса налогообложения, различных

вариантов налоговых моделей и систем большой вклад внесли исследования

*^*зарубежных авторов Аткинсона Э., Вагнера А., Кейнса Дж., Кинга Т.,

*]*Лаффера А., Маршалла А., Пети В., Риккардо Д., Самуэльсона П., Смита А.,

Фишера С, Фридмена Р. и др.

В современной литературе проблемы эффективного налогового

воздействия государства на предприятия и организации реального сектора

, экономики рассматриваются в трудах отечественных ученых-экономистов

Алексеевой Д., Ануреева С, Астафьева А., Белецкого М., Бутылькова М,

Василишен Э., Гончаренко Л., Иванеева А., Илларионова А., Касьянова М, Лаврушина О., Логвиной А., Мининой Т., Митрохиной Р., Оганяна К., Панскова В., Починка А.,.Рубченко М., Слепова В., Черника Д., Шаталова С,

1 Юткиной Т. и др.

**} з**

J С точки зрения контролирующих органов, проблеме эффективной

организации совместных действий налоговых органов и коммерческих

*\*.*банков посвятили свои исследования Гурьяков Л., Гусева Т., Змановская Л.

1 Ф., Кокорев И., Третьяков В., Ульянова О. и др.

' В трудах Булатова М., Королева О., Мартынова А., Семенова С,

Соколова И., Суворова А. и других исследователей рассматривается деятельность коммерческих банков с точки зрения собственного налогообложения, а также обслуживания ими налогового процесса в условиях реформирования налоговой системы РФ.

Проблемами совершенствования информационных технологий как способа улучшения финансовых результатов деятельности банков и, как следствие, увеличения налоговых поступлений в бюджет занимались Ануреев С, Михно В., Чеканова Н.

Отдельно следует отметить труд Бутылькова М. Л., который одним из первых рассмотрел налогообложение в качестве фактора банковской деятельности.

Несмотря на широкий охват **и**глубину изучаемых проблем, анализ рассмотренных работ свидетельствует о том, что в отечественной литературе отсутствует комплексное исследование всех форм участия коммерческих банков в бюджетно-налоговом процессе на современном этапе развития экономики страны.

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК.**Исследование выполнено **в**рамках специальности 08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит, п. 9.8 «Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной **и**банковской макро- **и**микроэкономики к развитию банковской системы РФ. Сочетание активной банковской политики с обеспечением устойчивости банковской системы РФ и стратегии ее развития. Расширение капитальной базы российских денежно-кредитных институтов и направления повышения их роли в российской экономике» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования РФ (экономические науки).

**Цель и задачи исследования.**Целью работы явилось развитие теории взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой в условиях реформирования последней на современном этапе экономического положения России **и**разработка практических рекомендаций по совершенствованию

***»1***

*і*взаимосвязей в данной сфере.

v^ Цель исследования определила задачи работы:

t) — выявление форм участия коммерческих банков во взаимоотношениях

с бюджетно-налоговой системой;

— исследование влияния уровня налогообложения самих банков, а также

\* налогового обслуживания счетов их клиентов на потенциал налоговых  
поступлений в бюджет;

— оптимизация налогового воздействия государства на банковский  
*ф*сектор с точки зрения величины налоговых поступлений в бюджет и

эффективности работы коммерческих банков;  
1 — проведение сравнительного анализа ранее существовавшего

налогового законодательства и преобразованного в ходе налоговой реформы, а также определение противоречий в действующем законодательстве (налоговом, таможенном, банковском, бюджетном и административном);

\* — изучение факторов, влияющих на формирование налогооблагаемой  
базы коммерческих банков;

— разработка структурно-функционального деления налоговых секторов  
*[*банков в интересах модернизации налогового администрирования на

микроуровне.

Объектом диссертационного исследования являются коммерческие

банки и налоговая система России.  
*I*Предметом исследования явились взаимоотношения коммерческих

V банков с налоговой системой на современном этапе экономического

развития.  
: Информационно-эмпирической базой исследования послужили

j законодательные акты государственных органов Российской Федерации,

инструктивные материалы и рекомендации Министерства по налогам и  
1 сборам РФ, Министерства финансов РФ, Ассоциации российских банков,

данные органов Госкомстата РФ, статистические сборники Банка России,

данные, публикуемые в периодической печати, материалы, содержащиеся в

\*ji  
I монографиях, экспертные оценки ученых.

» **Теоретической и методологической основой**диссертационного

*t)*исследования стали теоретические концепции, обоснованные и

представленные в классической и современной научной литературе по

проблемам налогообложения в целом и налогообложения коммерческих

банков, в частности, исследования по вопросам государственного

регулирования экономики, управления налогообложением. Методология

исследования основана на сочетании абстрактно-теоретического анализа с

*А*конкретно-историческим и логическим.

В диссертационной работе использованы общенаучные методы

(системный, структурный, функциональный, генетический), а также частные

методы (графический, сопоставительный).

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

**1.**Тройственность роли коммерческих банков во взаимоотношениях  
\* с налоговой системой определяет их центральное место здесь. От

эффективности работы банковской системы прямо зависит кассовое исполнение бюджета страны.

2. Банки являются либо единственными (рынок ссудных и валютных  
операций, региональный рынок банковских продуктов), либо основными  
участниками (рынок ценных бумаг, срочный рынок) рынков различных  
финансовых инструментов. Активное присутствие банков на каждом из

*\*указанных рынков является крайне важным и необходимым для государства

и экономики, что требует, соответственно, государственной поддержки деятельности кредитных организаций, в том числе и при помощи налогов.

3. Основой стабильности банковской системы и ее капитализации  
является прибыль кредитных организаций. Таким образом, прослеживается  
необходимость стимулирования государством роста прибыльности

*"%*банковских операций и сделок. Представляются возможными два пути роста

банковской прибыли: увеличение доходной маржи по банковским операциям и увеличение объемов операций. Предпочтительным вариантом является

снижение затрат как способ увеличения доходной маржи. Налоги, независимо от источника их уплаты, являются для банков затратами. Поэтому особое значение приобретают направления и методы налогового воздействия государства на банки.

4. Действующий механизм налогообложения клиентов банков по связанным **с**банками операциям является дестимулирующим фактором. В долгосрочном периоде либерализация порядка учета предприятиями для целей налогообложения отдельных расходов и операций будет способствовать не только увеличению объемов и масштабов деятельности банков, их процентных доходов, и, как следствие, налоговых отчислений **в**бюджет, но и развитию производственной и финансовой базы российских предприятий. В краткосрочном периоде - повлечет за собой снижение доходов бюджета. Источником покрытия потерь могут стать усиление налогового администрирования коммерческих банков и внедрение новых информационных технологий, **в**частности, совершенствование платежных систем.

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в обосновании специфики построения взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой Российской Федерации, а также **в**разработке приоритетных направлений совершенствования прямого и косвенного налогового воздействия государства на банковскую систему. Элементы научной новизны представлены следующими пунктами:

1. Комплексно рассмотрена деятельность коммерческого банка в трех плоскостях: банк — самостоятельный налогоплательщик; банк — налоговый агент; банк как лицо, выполняющее специфические функции в налоговых отношениях между государством и другими налогоплательщиками.
2. Определены направления налогового воздействия на банковскую деятельность, дифференцированные как действующие на банковскую

систему в целом, на конкретный банк, на виды банковской деятельности и отдельные операции кредитных организаций.

1. Выделены методы налогового воздействия законодательный, административный и судебный, доказаны преимущества различных подходов к налогообложению банковских операций в зависимости от приоритетов государства, реализуемых через законодательный метод налогового воздействия.
2. Обобщены и уточнены основные принципы налогового администрирования, исходящие из имеющихся в стране экономических и социально-политических возможностей и соответствующие задачам увеличения налоговых поступлений в бюджет, реализуемые за счет проведения внешнего (камеральные и выездные налоговые проверки) и внутреннего (налоговый менеджмент **и**контроль внутри банка) видов администрирования.
3. Предложена модель оптимизации кредитно-инвестиционной политики российских коммерческих банков, основанной на принципах налогового администрирования и не допускающей двойного налогообложения, минимизирующей издержки при выполнении требований налогового законодательства, исключающей уклонения от налогообложения.
4. Выявлена прямая зависимость v между совершенствованием информационных банковских технологий **и**повышением числа денежных потоков, направленных на погашение задолженности перед бюджетом посредством влияния новых технологий платежных систем на результаты деятельности банков.

**Теоретическая и практическая значимость работы**состоит в том, что ее основные положения могут быть использованы в ходе дальнейшего совершенствования банковского налогообложения и оптимизации процесса налогового обслуживания банками счетов своих клиентов в целях увеличения налоговых поступлений в бюджет. Проведенный анализ направлений и методов прямого и косвенного налогового воздействия

государства на банковский сектор может явиться основой для углубления методологии исследования бюджетно-налогового механизма в рыночно-трансформационном периоде, а также механизма формирования и определения налоговой базы субъектов Федерации. Отдельные разделы работы могут использоваться в процессе преподавания курсов «Налоги и налоговая политика», «Государственное регулирование экономики», «Налоги и налогообложение», «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» в высших учебных заведениях.

**Апробация работы.**Наряду с учебным процессом представление научных идей исследования осуществлялось на международных, межрегиональных и межвузовских научно-практических и научно-методических конференциях, проходивших на базах Московского государственного университета экономики, статистики и информатики -«Информационные технологии в экономике, бизнесе и образовании в III тысячелетии» (2001 г.), Ставропольского государственного университета -«Университетская наука — региону» (2001-2003 гг.) и Северо-Кавказского государственного технического университета - «Студенческая наука — экономике России» (2003 г.).

Частично материалы диссертации одобрены и внедряются в практику работы Ставропольского филиала «МДМ Банка».

**Публикации.**По материалам исследования опубликовано 6 работ общим объемом 1,35 печатных листа.

**Структура работы**определяется целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем работы составляет 173 страницы, список литературы включает 160 наименований.

## Диалектика развития коммерческого банка как института налоговой системы

По мере развития рыночного хозяйства возникали и множились экономические и социальные проблемы, которые не могли быть решены автоматически- Отраслевые и общехозяйственные кризисы, безработица, нарушения в денежном обращении, обострившаяся конкуренция на мировых рынках требовали государственного вмешательства.

Государственное регулирование в современных условиях решает различные задачи, которые выдвигаются на передний план в зависимости от остроты проблем, возникающих в экономической и социальной сферах. Это, например, стимулирование экономического роста, регулирование занятости, поощрение прогрессивных сдвигов в отраслевой и региональной структурах, социальная политика, поддержание внешнеэкономического равновесия. Одним из основных методов государственного воздействия являются налоги и налоговая политика.

Налоги — это механизм экономического воздействия на общественное производство, его структуру, динамику, размещение и пр. [56. С. 81]. С их помощью можно стимулировать или, наоборот, ограничивать деловую активность, а следовательно, и развитие тех или иных отраслей предпринимательской деятельности; способствовать снижению издержек производства и обращения, повышению конкурентоспособности национальных предприятий и организаций на мировом рынке. Налоги создают основную часть доходов государственного, региональных и местных бюджетов, обеспечивая возможность финансового воздействия на экономику через расходную часть.

## Измерение потенциала налоговых поступлений в бюджет

Проблемы бюджетного устройства приобрели сегодня особую остроту и актуальность. Их обсуждение на самых различных уровнях вызвано не столько политической конъюнктурой, сколько необходимостью разобраться: каковы перспективы экономических реформ в России, какие резервы и ресурсы следует «включить», чтобы достичь экономического роста, выполнения социальных программ и т.п.

В связи с этим немаловажное значение имеет теоретическое обоснование и практическая реализация финансового потенциала регионов, наиболее существенной частью которого является налоговый потенциал. В широком смысле «налоговый потенциал» - это совокупный объем налогооблагаемых ресурсов территории. В более узком, практическом, смысле «налоговый потенциал» представляет собой максимально возможную сумму поступлений налогов и сборов, исчисленных в условиях действующего законодательства. На величину налогового потенциала территории оказывают влияние множество факторов - как объективных, так и субъективных. К первым относятся действующее налоговое законодательство, уровень развития экономики региона, его отраслевая структура, уровень и динамика действующих цен, объем и структура экспорта и импорта и т.д. К субъективным можно отнести состояние региональной налоговой политики, количество предоставляемых льгот, отсрочек и др.

По мнению Шалюхиной М.Н., серьезное влияние на достоверность оценки налогового потенциала оказывает значительный объем «теневого» оборота, который по данным из разных источников достигает от 10% до 40% легального оборота [154]. Проблема легализации «теневых» средств требует отдельного обсуждения и решения. Пока же «теневой» сектор может рассматриваться только как перспективный для налогообложения по мере совершенствования законодательства и усиления контроля за его соблюдением.

Существует несколько показателей оценки налогового потенциала, в частности, применяются показатели доходов, фактически собранных в

регионе, среднедушевых доходов населения. Могут быть использованы и другие методы оценки с помощью показателя уровня совокупных налогооблагаемых ресурсов и показателя валового регионального продукта (ВРГЩ82.С. 10].

До последнего времени в практике работы налоговых органов понятие «налоговый потенциал региона» не использовалось. Вместе с тем, по нашему мнению, назрела реальная потребность создания механизма установления обоснованных заданий по мобилизации налогов и сборов в бюджетную систему, а также механизма оценки эффективности работы налоговых органов.

Решению этой задачи способствовало бы заполнение так называемого «Налогового паспорта региона», который содержит комплексную характеристику налогового потенциала и налоговой нагрузки региона.

Разработка формы паспорта сейчас проводится Министерством РФ по „ налогам и сборам при активном участии территориальных инспекций. В 2003 году планируется завершить работу по введению налогового паспорта субъекта Федерации, по сведениям руководителя департамента анализа и планирования налоговых поступлений МНС Рубена Саакяна, налоговый паспорт субъекта Федерации позволит автоматизировать обработку данных об экономических показателях регионов [27].

В аналитической работе и при планировании налоговыми органами использовались такие показатели, как «объем начисленных и фактически поступивших в отчетном периоде налогов и сборов», а также показатель «отношение фактически поступивших платежей к объему ВРП».

На наш взгляд, оценка налогового потенциала только по показателю «фактически поступивших платежей» не совсем объективна, так как существует разрыв между фактически собранными и исчисленными согласно действующему налоговому законодательству налогами. Этот разрыв обусловлен рядом причин: финансовым состоянием налогоплательщиков (платежеспособностью), уровнем их налоговой грамотности и налоговой дисциплины, результативностью работы налоговых органов по контролю за соблюдением налогового законодательства, успешностью работы банковских институтов в сфере расчетно-кассового обслуживания бюджета и т.д.

Как известно, в последнее время в системе межбюджетных отношений и бюджетно-налогового планирования происходят серьёзные изменения.

С 2001 года применяется новая методика распределения средств Фонда финансовой поддержки регионов РФ, основанная на использовании таких показателей как «валовые налоговые ресурсы», «индекс налогового потенциала», «индекс бюджетных расходов» субъектов Российской Федерации. Это значит, что получены аналитические инструменты в макроэкономике, которые позволяют соотнести уровень развития экономики региона, её структуру, социальную нагрузку с доходами бюджета и определить направления структурных преобразований хозяйственного комплекса.

Для более подробного измерения налогового потенциала автором был выбран такой регион Российской Федерации как Ставропольский край. Это решение обуславливается следующими причинами: 1. относительно большая доступность первичного материала по сравнению с другими регионами; 2. использование полученных результатов для реализации намеченных целей исследования.

## Формирование и развитие налогового администрирования деятельности коммерческих банков

Обеспечение своевременного и полного поступления налогов в бюджет от банков является одной из важнейших задач государства. Для этого необходим комплекс мероприятий, в частности: постановка на учет налогоплательщиков; разъяснение налогового законодательства; осуществление камеральных и выездных налоговых проверок; контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов банками; анализ налоговых поступлений от коммерческих банков; оценка эффективности и целесообразности тех или иных налогов, взимаемых с коммерческих банков; выявление и решение спорных вопросов путем внесения предложений о совершенствовании налогового законодательства.

С другой стороны, обеспечение своевременной и законодательно обоснованной уплаты налогов в бюджет также актуально и необходимо для кредитных организаций, что реализуется через налоговый менеджмент.

Менеджмент - это совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством, разработанных и применяемых с целью повышения эффективности производства и увеличения прибыли. Следовательно, налоговый менеджмент - это методики и механизмы управления деятельностью организации (в т.ч. и банка) с точки зрения налогов.

Таким образом, налоговое управление и налоговый контроль могут осуществляться как государством, так и непосредственно банками. Обобщение совокупности методов и способов обеспечения полной и своевременной уплаты налогов в бюджет в соответствии с законодательством как государства, так и коммерческих банков позволило Бутылькову М.Л. ввести термин «налоговое администрирование» [53. С. 47].

Администрирование - это метод управления [143. С. 23], следовательно, налоговое администрирование - это метод управления налогами.

Термин «налоговое администрирование» активно используется в последнее время. В основном под ним понимается осуществление налогового контроля и налоговых проверок МНС РФ и другими органами исполнительной власти (например, органами Федеральной службы налоговой полиции РФ). При этом конкретного, полного и точного определения указанного понятия в отечественной экономической литературе нам найти не удалось.

Управление налогами и осуществление налогового контроля, как уже было определено, актуально и необходимо как для государства, так и для налогоплательщиков. Из этого следует, что необходимость и назначение налогового администрирования заключается не только в проведении налоговых проверок государством - данное понятие является более широким.

Разностороннее рассмотрение и изучение налогового администрирования позволяют дать ему следующее определение: налоговое администрирование - это комплекс мер и мероприятий, направленных на полную, своевременную и законодательно обоснованную уплату всех налогов и сборов при минимальных издержках государства и налогоплательщиков.