Суханова, Ирина Владимировна. Развитие механизма налогового регулирования прибыли коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Суханова Ирина Владимировна; [Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т].- Сургут, 2012.- 247 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1491

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Банки в России и за рубежом представляют группу крупнейших налогоплательщиков, выполняя при этом важную функцию "налоговых посредников". В силу специфики своего положения в финансовой системе государства они играют важную роль в обеспечении полного и своевременного поступления налоговых платежей в бюджет страны, осуществляют кумуляцию, диверсификацию и мониторинг в отношении финансов экономических субъектов. Банки призваны содействовать ускорению прогрессивных экономических процессов, способствовать стабильности и развитию взаимоотношений экономических субъектов.

Исследование результатов преобразований налоговой системы показали, что реализация функций налога на прибыль организаций не дает должного эффекта в банковской сфере. Нерешенными остаются вопросы определения наиболее рационального соотношения фискальной и регулирующей функций налога. Регулирующая функция налога на прибыль напрямую связана с экономическим ростом, но реализуется в банковском секторе в значительно меньшей степени, в отличие от фискальной функции.

Влияние налога на прибыль на процессы регулирования деятельности налогоплательщиков в экономике во многом зависит от его основных элементов -ставки, льгот, налоговой базы. Рациональное использование инструментов налогообложения прибыли может существенно повлиять на эффективность налогового регулирования экономики, обеспечив устойчивость экономического роста, инвестиционную привлекательность для потенциальных инвесторов, а также изменение размеров ВВП. Прибыль кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Ханты-Мансийского Автономного Округа Тюменской области, составляет существенные объемы и имеет тенденцию роста даже в посткризисном периоде. Налоговое стимулирование такого рода организаций является составной частью эффективной налоговой политики северных регионов. Использование рычагов налогового стимулирования прибыли коммерческих банков в настоящее время требует глубокого изучения с целью повышения их стимулирующего воздействия на всю банковскую систему России. В этой связи исследование теоретических и практических вопросов возможности налогового регулирования прибыли коммерческих банков является актуальным и своевременным.

**Степень изученности проблемы.**На протяжении всей истории развития финансовой мысли проблема налогового регулирования экономики была предметом научного анализа многих ученых.

В числе зарубежных исследователей проблемы налогового регулирования экономики следует отметить труды: Дж. Кейнса, А. Лаффера, Дж. Милля, Д. Рикардо, А. Смита. В России научный вклад в разработку этой проблемы внесли М.И. Боголепов, И.Х. Озеров, В.Н. Твердохлебов, К.Ф. Шмелев. Проблемы выделения функций налогов нашли отражение в трудах современных экономистов СВ. Барулина, А.В. Брызгалина, В.В. Глухова, В.Г. Панскова, С.Г. Пепеляева, Л.Г. Ходова, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткиной и других.

Исследование проблем налогообложения прибыли коммерческих банков осуществляли Л.И. Гончаренко, Ю.М. Лермонтов, В.В. Семенихин, Л.В. Чху-тиашвили, Д. Мизгулин и другие авторы. Проблемам эффективности налогообложения посвятили свои труды Л.Ю. Ададимова, А.Андропова, В. В.Буряковский, О.В. Гордеева, Г.В. Девликамова, Л.Изотова, С.А.Касьянова, М.И.Киосе, Н.В.Климова, Т.А. Козенкова, Т.М. Ойдуп, Ю.Г. Полулях, И.А. Се-магин, Ф.Ф. Ханафеев, Г.И. Хотинская, М.В.Чернова, С.Шаповалов, М.Н. Шмакова и др.

В то же время до настоящего времени в отечественной науке отсутствуют исследования, комплексно охватывающие проблемы применения налоговых регуляторов прибыли коммерческих банков в условиях динамичности процессов развития рыночной экономики и налоговой системы. Недостаточно проработаны методы налогового администрирования, позволяющие осуществлять эффективное регулирование налоговой нагрузкой и налогооблагаемой прибылью коммерческих банков.

Актуальность и отсутствие комплексного подхода к налоговому регулированию прибыли банков предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования состоит в научном обосновании и разработке методического инструментария налогового регулирования прибыли коммерческого банка и проведении оценки его эффективности.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие задачи:

проанализировать развитие регулирующей функции налогов, обосновать ее необходимость как неотъемлемой части экономики страны, дать оценку использования в настоящее время;

раскрыть сущность налоговых регуляторов прибыли, их отдельных элементов, уточнить содержание каждого из них применительно к налогообложению прибыли коммерческого банка;

выявить особенности механизма налогового регулирования прибыли;

раскрыть прибыль коммерческого банка как фактор экономического развития кредитной организации;

выявить особенности налогообложения прибыли коммерческих банков, определить возможные налоговые рычаги стимулирования прибыли коммерческих банков;

разработать методику определения налоговой нагрузки на прибыль коммерческого банка;

разработать информационную модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка;

разработать методику оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка;

доказать возможность практического применения разработанного методического инструментария оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка.

**Область исследования.**Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом специальностей ВАК 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит", в части пунктов: 2.5 "Налоговое регулирование секторов экономики", 3.14 "Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов", 3.30 "Налоговый учет как элемент налогообложения".

**Предметом диссертационного исследования**является совокупность теоретических положений и практических проблем, существующих в рамках действующего механизма налогового регулирования прибыли коммерческих банков.

**Объектом**исследования является система налогообложения прибыли коммерческих банков, а также используемые инструменты и регуляторы прибыли.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили классические экономические и налоговые теории; труды отечественных и зарубежных ученых, освещающих проблемы развития налогообложения прибыли, налоговой нагрузки, оценки эффективности налоговых регуляторов, влияющих на результаты деятельности кредитных организаций.

В ходе исследования применялся научный аппарат экономической теории, теории налогов, теории бухгалтерского учета, экономического анализа, финансовой и налоговой отчетности. Методический инструментарий исследования основан на изучении и обобщении накопленных знаний и опыта в отечественной и зарубежной теории и практике, на оценке зарубежной и отечественной налоговых систем, выполнении расчетно-аналитических работ на основе реальных данных и широком применении статистического и математического инструментария, прикладных компьютерных программ.

Информационную базу исследования составили законодательные и иные нормативные акты, обеспечивающие реализацию налоговой политики в сфере налогообложения коммерческих банков; информационные источники коммерческих банков; данные Центрального банка Российской Федерации; материалы налоговых органов.

**Научная новизна проведенного исследования**заключается в научном обосновании и развитии теоретических положений, совершенствовании методического инструментария налогового регулирования прибыли коммерческого банка, а также в разработке методики оценки его эффективности.

В диссертационном исследовании получены и выносятся на защиту следующие научные результаты:

- уточнено понятие налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка,  
определены их сущностные характеристики: возможность влияния на размер

налоговой базы; способность оказывать ослабляющий налоговый эффект путем изменения сроков уплаты налоговых платежей; воздействие через усиление санкциональных мер;

выявлены особенности механизма налогового регулирования прибыли, раскрыто содержание его инструментов: переноса налоговых убытков, налоговой ставки, налогового периода, штрафных санкций за несвоевременную уплату налога;

разработана модель налогового стимулирования прибыли российских коммерческих банков, включающая четыре блока: перенос убытка, ставку налога, налоговую базу, методы учета доходов и расходов;

разработана методика расчета налоговой нагрузки на прибыль коммерческого банка, учитывающая состав налоговых платежей, содержание и структуру доходной и расходной части налоговой базы налога на прибыль и позволяющая оценить влияние налоговой нагрузки на доходы банка и влияние налога на прибыль на общую налоговую нагрузку;

разработана информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка, содержащая набор элементов (источники информации, информационные массивы о налоговой базе и налоговых платежах, алгоритм принятия решения о целесообразности применения налоговых регуляторов) сгруппированных в соответствии с хронологией поступления и оценки информации о деятельности банка налоговыми органами;

разработана комплексная методика оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка, основанная на использовании четырех коэффициентов: льготного налогообложения, эффективности льготирования, льготирования прибыли, налоговой весомости регуляторов прибыли; доказана ее практическая применимость на примере оценки эффективности изменения размера процентов по рублевым долговым обязательствам, признаваемым расходами в налоговой базе налога на прибыль коммерческих банков.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования**заключается в том, что оно является определенным вкладом в теорию и практику налогообложения прибыли коммерческих банков в России. Результаты исследования могут быть использованы уполномоченными органами при разработке нормативных актов по налогу на прибыль организаций. Также выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы коммерческими банками для проведения внутреннего анализа и контроля, построения наиболее эффективной системы налогового учета. Результаты исследования используются в процессе подготовки бакалавров и магистров по дисциплинам "Налогообложение коммерческих банков", "Банки и банковское дело", "Налоговая система РФ", "Налоговая политика коммерческого банка" в Сургутском государственном университете ХМАО-Югры.

**Апробация результатов проведенного исследования.**Основные положения диссертации докладывались на международных научно-практических

интернет-конференциях в г. Одессе "Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте" (июнь 2011 г.), "Научные исследования и их практическое применение. Современное состояние и пути развития." (октябрь 2011 г.); на XI окружной конференции молодых ученых "Наука и инновации XXI века", г. Сургут (ноябрь 2010 г.). Результаты исследования внедрены в деятельность коммерческих банков: Сургутский филиал ОАО КБ "Агропромкредит", Сургутский филиал ОАО "Ханты-Мансийский банк", а также используются в учебном процессе ГОУ ВПО "Сургутский государственный университет Ханты-Мансийского автономного округа - Юг-ры" по профилям подготовки "Налоги и налогообложение" и "Финансы и кредит".

**Публикации по теме диссертации.**Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 12 статьях общим объемом 5,61 п.л., в том числе авторский объем 5,61 п.л. Из них четыре публикации в журналах, рекомендованных ВАК, общим объемом 2,37 п.л.

Диссертация содержит введение, три главы, заключение, список использованных источников, иллюстрирована рисунками, таблицами и приложениями имеет следующую структуру:

Введение

**1. Теоретическое развитие налогового регулирования прибыли**

1. Трансформация регулирующей функции налогов
2. Сущность и содержание налоговых регуляторов прибыли
3. Регулирующий механизм налогообложения прибыли

**2. Методические особенности налогового регулирования прибыли ком  
мерческого банка**

1. Прибыль коммерческого банка как фактор экономического развития
2. Методика формирования прибыли коммерческого банка с учетом налоговых регуляторов
3. Методика определения налоговой нагрузки на прибыль коммерческого банка

**3. Оценка эффективности налоговых регуляторов прибыли**

1. Информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка
2. Методический инструментарий оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка
3. Методика оценки эффективности изменения размера процентов по рублевым долговым обязательствам, признаваемым расходами в налоговой базе

Заключение

Список использованной литературы

Приложения