Керимова, Амина Агаларовна. Совершенствование налогового регулирования банковской деятельности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Керимова Амина Агаларовна; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2013.- 133 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/731

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. Государственное регулирование является необходимым условием развития экономики любой страны в условиях рыночных отношений. Важнейшим инструментом государственного регулирования экономики страны и ее отдельных секторов выступает налоговая система.

Действующая российская система налогообложения финансово-кредитных учреждений еще далека от совершенства и требует дальнейшего развития в соответствии с развитием банковской системы государства.

современной функции аккумулирования и мобилизации временно свободных денежных средств, кредитования, является актуальной теоретической и практической проблемой становления и развития рыночной экономики России, что предполагает наличие адекватной системы налогообложения.

Это предопределяет необходимость совершенствования механизма налогового регулирования банковской деятельности, направленного, с одной стороны, на стимулирование кредитования субъектов реального сектора экономики, создание равных конкурентных условий для различных субъектов финансового рынка, поддержку внедрения новых банковских продуктов, финансовых инструментов, обеспечивающих устойчивость банковской системы; с другой стороны, - на сокращение злоупотреблений по уклонению от налогообложения.

Степень разработанности проблемы. Общие теоретические вопросы развития банковской системы, управления и регулирования финансовой устойчивости банков, ее налогового регулирования широко исследовались в работах российских и зарубежных ученых. Теоретическое обоснование регулирующей роли налогов получило свое развитие в трудах Ж. Бодена, А. Вагнера, И. Канта, Д.Кейнса, Д. Кидуэлла, Ф. Кенэ, Ш. Монтескье, О.Мирабо, К.Маркса, В.Петти, Д.Рикардо Ж.Руссо, А. Смита, А. Тюрго.

Среди современных российских ученых, занимающихся вопросами налогового регулирования банковской деятельности можно указать А.М. Абдулгалимова, Б.Х. Алиева, А.М. Алклычева, А.В. Брызгалина, Л.И. Гончаренко, В.В. Гусева, А.А. Казимагомедова, О.И. Лаврушина B.C. Ляховского, В.А. Москвина, Б.В. Панскова, Б.М. Сабанти, А.М. Тавасиева, О.К. Цапиеву, Д.Г.Черника, Т.А.Юткину.

Вместе с тем в отечественной науке немало проблемных вопросов, связанных с налоговым регулированием банковской деятельности в современных условиях.

**Целью** диссертационного исследования разработка теоретических и практических рекомендаций по совершенствованию системы налогового регулирования банковской деятельности.

Для достижения данной цели определены следующие задачи:

- исследовать эволюцию налогового воздействия на развитие банковского сектора российской экономики;

- уточнить сущность и содержание понятий «налоговое регулирование», «налоговое администрирование»;

- раскрыть содержание форм и методов и обосновать направления повышения эффективности налогового воздействия на банковскую деятельность;

- исследовать сущность и содержание понятия «налоговый потенциал коммерческого банка» и раскрыть методические подходы для его оценки;

- разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию механизма налогового регулирования банковской деятельности;

- обосновать методические подходы использования предпроверочного анализа деятельности налогоплательщика как элемента налогового администрирования.

Объектом исследования является коммерческие банки как субъект налоговых отношений.

Предметом исследования является налоговое регулирование банковской деятельности.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, раздела 2 «Общегосударственные, территориальные и местные финансы», п. 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы».

**Теоретико-методологической базой исследования** послужили фундаментальные положения экономической науки в области налогообложения, а также результаты исследований теории и практики налогообложения и налогового администрирования банковской деятельности отечественных и зарубежных ученых.

При проведении настоящего исследования использовались нормативно-законодательные материалы, обеспечивающие реализацию налоговой политики государства в банковском секторе, отчетность и информационно-аналитические материалы налоговых органов и коммерческих банков, а также информационные источники Банка России и органов государственной статистики.

В процессе работы автором использовались общенаучные методы познания. Для решения частных задач использовались методы сравнения, группировки, экономико-математические и другие методы научного анализа.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в  
разработке теоретических и методических положений по совершенствованию  
налогового регулирования коммерческих банков. К наиболее значимым результатам, отражающим научную новизну диссертационного исследования, относятся следующие:

1) уточнены этапы формирования современной налоговой системы по регулированию банковской деятельности, позволяющие оценить налоговое воздействие государства на развитие банковского сектора экономики;

2) обобщены и уточнена сущность и содержание понятий «налоговое регулирование», «налоговое администрирование», применительно к банковской сфере, учитывающие специфику банковской деятельности как финансовых институтов;

3) предложена классификация форм и методов налогового воздействия и обоснованы направления повышения эффективности системы налогового регулирования банковской деятельности, учитывающие особенности банков как субъектов налоговых отношений;

4) разработаны эконометрические модели для оценки налогового потенциала банковского сектора региона и выполнены расчеты по прогнозированию налоговых платежей банковского сектора Республики Дагестан;

5) сформулированы рекомендации по совершенствованию механизма налогового регулирования банковской деятельности, учитывающие повышение капитализации региональной банковской системы и кредитования реального сектора экономики;

6) обоснована необходимость и предложена методика предпроверочного анализа деятельности коммерческого банка, обеспечивающая формирование информационно-аналитической базы о деятельности налогоплательщика, и повышение эффективности механизма налогового администрирования.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в ней теоретические положения и рекомендации развивают отдельные аспекты теории налогообложения.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования для дальнейшего совершенствования механизма налогового регулирования банковской деятельности.

Отдельные положения и методические рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы налоговыми органами для обоснования системы налогового контроля и администрирования в сфере регулирования деятельности банков.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования были представлены и получили одобрение на международных, региональных и внутривузовских конференциях, проходивших в ВУЗах Москвы, Ростова-на-Дону и Республики Дагестан.

Публикации. По результатам диссертации опубликовано 11 научных работ общим объемом 3.0 п.л., из которых 4 статьи в рецензируемых журналах, из перечня ВАК РФ.

Структура и объем диссертационного исследования. Диссертационная работа изложена на 133 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

**Во введении** обоснованы актуальность темы, сформулированы цель и задачи, определены объект и предмет, теоретико-методические основы, научная новизна и практическая значимость диссертационного исследования.

**В первой главе** «Теоретические основы механизма налогового регулирования банковской деятельности» уточнено содержание ключевых понятий в сфере налогов, налоговой политики и налогового регулирования банковской деятельности.

**Во второй главе** «Характеристика современной системы налогообложения коммерческих банков Российской Федерации» анализируются действующая системы налогообложения кредитных учреждений и проблемы налогового регулирования и администрирования деятельности коммерческих банков.

**В третьей главе** «Основные направления совершенствование механизма налогового регулирования банковской деятельности» предложены основные направления реформирования налогового регулирования банковской деятельности.

**В заключении** обобщены основные результаты исследования, сформулированы выводы и предложения, направленные на развитие налогового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.