**Попов Станіслав Михайлович. Розвиток системи оподаткування комерційних банків в Україні : Дис... канд. наук: 08.04.01 – 2005**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Попов С.М. Розвиток системи оподаткування комерційних банків в Україні. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – Фінанси, грошовий обіг і кредит. Інститут економіки промисловості НАН України, Донецьк, 2005.  Дисертацію присвячено вирішенню актуальної наукової задачі вдосконалення системи оподаткування комерційних банків. Досліджено теоретичні аспекти проблеми оподаткування фінансових посередників, основним джерелом прибутків яких є процентні доходи. Виконано аналіз системи оподаткування комерційних банків в Україні і державах-членах ОЕСР. Обґрунтовано принципи побудови і сформовано динамічну економіко-математичну модель впливу системи податків (на споживання, заробітну плату, процентні доходи індивідів, прибуток підприємств) на діяльність комерційних банків і функціонування економічної системи у цілому. Розроблено рекомендації щодо шляхів удосконалення системи оподаткування комерційних банків в Україні за рахунок реалізації принципів подвійної системи оподаткування доходів (*DIT*). | |
| |  | | --- | | У дисертаційній роботі наведено теоретичне узагальнення і запропоновано нове вирішення актуальної наукової задачі удосконалення системи оподаткування комерційних банків у контексті створення сприятливих умов для сталого економічного зростання в Україні. Воно спирається на такі основні наукові результати й положення:  1. *У теоретичному плані* – розвиток концептуальних основ побудови системи оподаткування комерційних банків.  Комерційні банки, зменшуючи трансакційні витрати функціонування господарської системи та виконуючи функції трансформації активів (кількісної, якісної та часової), мають особливе значення для нормального функціонування змішаної економіки. Виходячи з цього та керуючись висновками теорії оптимального оподаткування, обґрунтовано, що обтяжливо високого оподаткування доходів комерційних банків слід уникати, і що регулюючі аспекти оподаткування фінансових посередників у зв'язку з їх особливою роллю в забезпеченні сталого економічного зростання повинні мати перевагу над фіскальними.  Виходячи із загальновизнаного податкового принципу платоспроможності (*ability-to-pay*) обґрунтовано, що найбільше значення в системі оподаткування комерційних банків мають податки із процентних доходів, одержаних або сплачених – податок на прибуток підприємств, а також податок на відсотки, що сплачуються банками на користь кредиторів.  2. *У методичному плані* – удосконалення способів дослідження системи оподаткування комерційних банків та її впливу на економічні процеси.  Розвинуто методичний підхід щодо визначення закономірностей впливу податків на динаміку економічної системи, запропонований *A. Auerbach, L. Kotlikoff, J. Skinner*, за рахунок переходу від трьохсекторної моделі ("домогосподарства – підприємства – уряд") до чотирьохсекторної моделі ("домогосподарства – комерційні банки – підприємства – уряд"), у якій банки виступають як фінансові посередники між інвесторами (фізичними і юридичними особами) і підприємствами, що отримують довгострокові та короткострокові кредити.  Розроблено принципи формування, побудовано алгоритм і виконано параметризацію динамічної економіко-математичної моделі впливу системи податків (на споживання, заробітну плату, процентні доходи індивідів, прибуток підприємств) на економіку з урахуванням особливостей діяльності комерційних банків, попиту і пропозиції на фінансові послуги.  3. *У практичному плані* – обґрунтування пропозицій щодо удосконалення системи оподаткування комерційних банків.  Обґрунтовано доцільність переходу України на подвійну систему оподаткування доходів (*DIT)*, що передбачає відокремлене оподаткування доходів на капітал (прибутку підприємств і процентних доходів фізичних осіб) за зниженими плоскими ставками, визначено напрями удосконалення механізму дії експліцитних (податок на прибуток підприємств і ПДВ) та імпліцитних (вимог щодо обов'язкового резервування) податків.  Реалізація висунутих пропозицій дозволить створити умови для підвищення ефективності системи оподаткування комерційних банків, відповідності податкової політики стратегічним завданням забезпечення сталого економічного зростання та інтеграції у європейські господарські структури. | |