Носков Антон Сергеевич. Эволюция и перспективы совершенствования налогообложения российских кредитных организаций : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Носков Антон Сергеевич; [Место защиты: ГОУВПО "Орловский государственный технический университет"].- Орел, 2008.- 248 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 9

1.1 Роль и значение коммерческих банков в российской экономике 9

1.2. Теоретические основы функционирования кредитных организаций, выступающих в качестве субъектов налогообложения 34

1.3 Оценка международной практики налогообложения кредитных организаций 50

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 64

2.1 Анализ налогообложения прибыли кредитных организаций 64

2.2 Методические аспекты налогообложения реализации банковских и сопутствующих им услуг 115

2.3. Особенности налогообложения производных финансовых инструментов 139

3 КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РАМКАХ ПРОВОДИМОЙ НАЛОГОВОЙ РЕФОРМЫ 157

3.1 Методические рекомендации формирования корпоративного налогового менеджмента в коммерческих банках 157

3.2 Совершенствование системы налогообложения кредитных организаций в России 167

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 199

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 202

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.**Актуальность анализа налогообложения кредитных организаций обусловлена высокой ролью банков в системе экономических преобразований, их воздействием на макроэкономические и конъюнктурные процессы, протекающие и формирующиеся в российской экономике. Кроме этого, значимость исследования вопросов налогообложения кредитных институтов'как одного из методов решения вопроса о характере и содержании государственной политики налогообложения- кредитных организаций возрастает в связи с недостаточной научной разработанностью налогового аспекта государственного регулирования банковского бизнеса и во многом вызванной этим противоречивостью мнений, оценок, предложений, высказываемых относительно действующей системы налоговых отношений государства с банковской\* системой, а также направлений ее изменения.

Несоответствие роли кредитных организаций степени научной разработанности системы их налогообложения затрудняет процесс адаптации банков, к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивает положительное влияние, которое данная система может оказывать на макроэкономическое поведение кредитного сектора.

Для устранения данного несоответствия следует повысить степень научной обоснованности' налогообложения кредитных организаций,' без чего невозможно усиление мотивационного, регулирующего воздействия системы налогообложения на банковскую систему с целью повышения1 ее надежности и активизации участия в обеспечении экономического роста.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретической основой исследования послужили работы по теории налогов: Смита А., Риккардо Д., Посошкова Г., Озерова И., Тургенева Н. и других.

При написании диссертации были изучены работы современных исследователей финансовой науки по теории и практике налогообложения в

**4**России: Будовской Л.А., Глинкина А.Л., Гончаренко Л.И., Горского И.В., Гусева'В.В1., Дробозиной Л.А., Дрожжиной И.А., Емельянова A.M., Князева В.Г., Морозовой Н.И., Моторина М.А., Оганяна К.И., Окуневой Л.П., Павловой Л.П., Панскова В.Г., Пепеляева С.Г., Поляка Г.Б., Починка А.П., Родионовой В.М., Романовского В.М., Рыбалкина В.И., Садкова В.Г., Черника Д.Г., Шаталова С.Д., Юткиной Т.Ф.

Вопросами банковского дела в России занимаются следующие ученые: A.M. Тавасиев, Г.Н. Белоглазов, Г.М. Колпакова, К.Р. Тагирбеков, М.В. Романова и другие.

Методической основой исследования послужили труды отечественных авторов по проблеме налогообложения банковского сектора: Букирь М.Я., Гончаренко Л.И., Жидких И.Н., Муравлевой Т.В., Мурзина ВіЕ., Ляховского B.C., Писцова Г.И., Спиранова И.А., Боровиковой Е.В. и других.

Недостаточное теоретическое исследование вопросов налогообложения» прибыли \* кредитных организаций, специфики формирования их налоговой базы, особенностей объекта обложения и налоговой базы по налогу на добавленную стоимость, особенностей исчисления и уплаты налогов от операций с ценными бумагами, налогообложения срочных сделок, обусловили выбор темы, цель и задачи исследования.

**Цель диссертационного исследования**заключается в разработке научно-методических подходов по формированию эффективной системы налогообложения кредитных организаций на основе ретроспективного анализа действующего законодательства.

Исходя из поставленной цели, определены задачи диссертационного исследования:

выявить особенности кредитной организации^ как субъекта налоговых отношений;

проанализировать и обобщить особенности налогообложения банков в странах высокоразвитой рыночной экономикой;

определить позитивные моменты зарубежной практики в сфере налогообложения банков, представляющих реальный интерес для адаптации их к особенностям российской налоговой практики;

выявить особенности налогообложения банков, на примере налога на прибыль организаций и НДС и провести анализ обложения данными налогами банков на современном этапе развитияроссийской экономики;

обосновать специфику налогообложения операций банков с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок;

' разработать конструктивные предложения и рекомендации по совершенствованию механизма налогообложения-кредитных организаций.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, возникающие в действующей системе налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

**Объектом исследования**является система налогов, уплачиваемых кредитными организациями. При этом основное внимание уделяется налогу на прибыль организаций и налогу на добавленную стоимость.

Область исследования. Исследование соответствует п. 2.3 Бюджетно-налоговая система и бюджетная политика государства в рыночной экономике, 2.9 Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы специальности 08.00:10 «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальностей ВАК России.

**Теоретической и методологической основой исследования**являются положения, содержащиеся в трудах, ведущих отечественных и зарубежных авторов по теории, методологии и организации системы налогообложения; законодательные и нормативные акты органов государственной» власти Российской Федерации.

В ходе исследования использовались общенаучные методы - анализ, синтез, аналогия и специальные методы познания, предполагающие использование возможностей моделирования прогнозирования. Положения

аргументированы результатами исследований и наблюдений, полученных сравнительно- историческим, абстрактно- логическим методами.

**Информационной базой исследования**послужили материалы Центрального- банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы России, обзорные, статистические и справочные материалы.

Достоверность, .обоснованность практических предложений, содержащихся в диссертации, обусловлены, прежде всего, всесторонним изучением и использованием широкого спектра работ по налогообложению кредитных институтов. Творчески использован обширный, массив монографий отечественных ученых, практиков, а также публикаций по исследуемой проблематике в общей и специализированной периодической печати, изучены,и обобщены материалы.Министерства финансов Российской Федерации в сфере налогообложения.кредитных организаций".

**Научная- новизна**диссертационного- исследования заключается, в. разработке научно обоснованных теоретических подходов, а также практических рекомендаций и положений по выявлению эволюционных этапов развития налогообложения кредитных организаций и направлений: совершенствования современной системы налогообложения банков.

Научнаяіновизна подтверждена следующими наиболее существенными **научными.результатами, выносимыми на защиту:**

раскрыта и обоснована роль и значение кредитных организаций в российской экономике как специфического субъекта налогообложения с учетом проведенного анализа позитивных сторон зарубежной практики, на основе которых выявлены и классифицированы факторы, сдерживающие развития банковского бизнеса (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10);

исследовано развитие налогообложения, на различных этапах становления российского банковского рынка, позволяющее сформулировать особенности определения налоговой базы в виде доходов и расходов от операций, связанных с осуществлением банковской деятельности в рамках налогового законодательства (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10);

на основе выявленных особенностей обложения налогом на добавленную стоимость банковских продуктов систематизированы характерные черты методических подходов к исчислению налоговой базы по НДС (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10);

систематизированы современные теоретические подходы в сфере определения налоговой базььпо налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами и раскрыты особенности определения налоговой базы по доходам в виде процентов от предоставления кредитов (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10);

с учетом оценки международной\* практики формирования эффективного корпоративного налогового менеджмента сформулированы основные направления налогового планирования кредитных организаций, позволяющие законными способами добиваться снижения налогового бремени на финансовые результаты (п. 2.3 паспорта специальности 08.00.10);

разработаны практические рекомендации, направленные на оптимизацию подходов при налогообложении кредитных организаций, определяющие наиболее целесообразные условия исчисления, и уплаты налоговых платежей банками (п. 2.9 паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическое и практическое значение диссертации.**Выводы, рекомендации и предложения, сформулированные в диссертации, имеют реальную ценность для совершенствования практики налогообложения кредитных организаций. Они могут быть использованы в процессе обучения, переподготовки и консультирования работников в сфере налогообложения. Результаты исследования могут найти место в учебном процессе при преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Теория и история налогообложения», «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». Их целесообразно применять при разработке методических материалов к учебным процессам, учебников, учебных пособий для системы обучения вопросам налогообложения кредитных организаций студентов средних и высших учебных заведений по соответствующему профилю.

8 Материалы диссертации полезны при проведении научных исследований в рамках затрагиваемых проблем, а также при разработке нормативных документов, касающихся налогообложения кредитных организаций в Российской Федерации.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, теоретические выводы и практические рекомендации, сформулированные в диссертации, опубликованы, доложены и получили одобрение на Международной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет и налогообложение: теория и практика применения» (г. Орел, 2006г.).

**Публикации.**Основные результаты исследования опубликованы в 5 работах, в том числе в научных изданиях, рекомендованных ВАК РФ - одна, авторским объемом - 9,75 п.л.

**Объем и структура диссертационного исследования.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников, содержащих 238 наименований. Объем работы 222 страницы основного текста, 15 таблиц, 8 рисунков, 5 приложений.

## Роль и значение коммерческих банков в российской экономике

Банки — непременный атрибут товарно-денежного хозяйства. Исторически они шли «рука об руку»:, начало обращения денежной формы стоимости можно считать и началом банковского дела, а степень, зрелости, развития банковской деятельности всегда, так или иначе, соответствовала, степени развитости:товарно-денежных связей в экономике:.

Само слово «банк»:происходит отитальянского «banco», что означает «стол». Эти «банко-столы» устанавливались, на: площадях, где происходила оживленная?торговля; товарами; Поскольку единообразной?системы монет не: существовало и торговля велась с использованием разнообразных монет, то требовались специалисты-менялы, которые разбирались во: множестве обращающихся; монет и держали свои; «банко-столы». Однако нельзя утверждать что банки впервые:возникли в средневековой Италии - с равным; основанием; понятие «банк» могло прийти к нам из: Древней, Греции, где банкиры назывались трапезитамйї (от греческого «трапеза», что означает тот же «стол») или из Древнего Рима, где были известные менялы - менсарии(от латинского «mensa», что также означает «стол») [77].

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали, преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции; и платежи. Основной, клиентурой были торговцы, (отсюда и- название «коммерческий, банк»); Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного: производства: возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д. Иначе говоря термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. В настоящее он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности [95].

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту широкий спектр банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма нерентабельной хозяйственной конъюнктуре. Не случайно во всех странах они остаются главным операционным звеном кредитной системы [95].

Кроме того, коммерческие банки относятся- к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения- и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности. И предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную народнохозяйственную5 функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

## Анализ налогообложения прибыли кредитных организаций

У налога на прибыль, на первом этапе функционирования новой налоговой системы была довольно значительная налогооблагаемая- база. В нее, кроме непосредственно самой прибыли, входили такие крупные блоки, как доходы от внереализационной деятельности, сумма превышения фонда оплаты труда? в сравнении с нормируемой величиной, курсовая разница и др. С 1 января 1996г. налог на превышение фонда оплаты труда был отменен. Естественно, его отмена не могла не сказаться на снижении доли данного налога.

Еще одной из причин снижения доли налога на прибыль являются более высокие темпы поступлений других налогов.

На снижение удельного веса налога на прибыль в значительной мере повлияло введение в 1993-1994гг. ряда местных налогов, уплата которых производится перед расчетом налога на прибыль или заметное повышение размера их ставки. Имеется в виду налог на имущество, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Также на снижение удельного веса налога на прибыль существенное влияние оказало сокращение поступлений от банков. К примеру, в 1993-1994гг. доля банков в общей сумме налога на прибыль составляла 20-22%.

Налог на прибыль является важным инструментом налогового регулирования, поскольку конечной целью любой предпринимательской деятельности является получение прибыли. В условиях рыночного хозяйства роль прибыли как экономического показателя существенно возрастает, в связи с чем она становится важнейшим объектом воздействия со стороны государства. Безусловно, налог на прибыль является «главным» среди налогов, взимаемых с организаций, так как он в наибольшей мере позволяет выполнять не только фискальную функцию и осуществлять распределение и перераспределение доходов, но и стимулировать развитие самих хозяйствующих субъектов.

Кроме этого для банков налог на прибыль является главным налогом, уплачиваемым ими в бюджет, так как налогом на добавленную стоимость большая часть совершаемых банками операций не облагается, в связи с чем доля НДС в налоговых платежах коммерческих банков в бюджет относительно невысока.

На первоначальном этапе функционирования налоговой системы (до 1 января 1994г.) банки вместо налога на прибыль платили налог на доходы, который был предусмотрен Законом РСФСР от 12 декабря 1991г. №2025-1 «О налогообложении доходов банков» [32] (с изменениями и дополнениями от 16.07.1992, 22.12.1992гг.). Действовала также Инструкция ГНС РФ от 7 апреля 1992г. №10 «О порядке налогообложения доходов банков» (с изменениями и дополнениями от 17.08.1992, 21.01.1993 и 03.12.1993гг.) [45].

Таким образом, в 1992-1993гг. в качестве объекта налогообложения у коммерческих банков использовался доход, а не прибыль. При этом хотя в качестве объекта налогообложения и выступали доходы банков, исчисления налоговой базы происходило путем уменьшения общей суммы доходов банка на сумму расходов, перечисленных в указанном Законе. В связи с этим фактически налогообложению подлежала прибыль банков, увеличенная на суммы расходов4, не уменьшавших налоговую базу (не упомянутых в статье 3 Закона РСФСР от 12 декабря 1991г. №2025-1 «О налогообложении доходов банков»).

## Методические рекомендации формирования корпоративного налогового менеджмента в коммерческих банках

В качестве примера может быть рассмотрена следующая ситуация: компания регулярно выплачивает проценты по валютному займу и опасается, что вследствие роста курса иностранной валюты по отношению к рублевому эквиваленту к моменту выплаты процентов по займу компании- придется понести дополнительные расходы прш покупке необходимой суммы иностранной валюты для оплаты процентов по займу. В этой ситуации компания стремиться хеджировать риск роста курса иностранной валюты. В, связи с этим компания может заключить ряд форвардных контрактов на покупку иностранной, валюты по приемлемому для нее курсу с датами исполнения, совпадающими с датами выплат процентовано займу. Даже в случае если курс иностранной валюты резко вырастет к моменту выплаты процентов, компания приобретет иностранную валюту по курсу в рамках форвардных сделок и расплатится по своим обязательствам по валютному займу без понесения каких-либо дополнительных непредвиденных расходов.

Как видно из примера, хеджирование позволяет избежать дополнительных расходов, или риска недополучения прибыли. Именно поэтому в настоящее время хеджирование становится важной составляющей деятельности российских банков и производственных компаний, которые начинают все активнее использовать современные технологии хеджирования рисков в своей деятельности. В частности, на практике компании хеджируют следующие типы рисков:

1. риск изменения курса иностранной валюты хеджируется в том случае, если входящий и исходящий денежные потоки компании выражены в разных валютах (компания получает выручку в иностранной валюте, но оплачивает производственные расходы в рублях, или, наоборот, компания получает рублевую выручку, но большая часть ее затрат выражена в иностранной валюте - это могут быть, к примеру, расходы по уплате процентов по займу, выраженному в иностранной» валюте);

2. риск изменения цены на товар хеджируется в том случае, если компания планирует приобретение большой партии товаров, цена на1 которые по каким-либо причинам может сильно вырасти к моменту приобретения, либо компания реализует собственную продукцию и хеджирует риск падения ее цены на рынке при неизменных затратах на ее производство;

3. риск изменения рыночной цены на ценные бумаги;

4. риск некредитоспособности должника (хеджируется путем заключения сделки «свотна дефолт по кредиту»);

5. риск изменения процентных ставок, индексов; финансовых коэффициентов;

6. риск менее выгодного реинвестирования свободных средств;

7. иные риски.

Наибольшее распространение на данный момент получили стратегии хеджирования с использованием беспоставочных ФИСС, в- том числе и биржевые сделки. Данные- сделки позволяют избежать, дополнительных расходов; связанных с хранением, и поставкой базисного актива. Между тем их юридическая квалификация в настоящее время вызывает много споров.