Керимханов Анзор Абдуллаевич. Налоговые взаимоотношения региональных коммерческих банков (На примере Республики Дагестан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Махачкала, 2000 134 c. РГБ ОД, 61:01-8/2117-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Принципы построения налоговой системы и налоговых взаимоотношений коммерческих банков.

1.1. Налоговая политика и налоговая система 11

1.2. Принципы построения и показатели оценки налоговой системы 19

1.3. Взаимоотношения коммерческих банков с налоговой системой 36

ГЛАВА II. Анализ налогов и налогообложения в региональных коммерческих банках.

2.1. Порядок определения и уплаты налогов на прибыль 61

2.2. Особенности обложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость title2 74

2.3. Полог на имущество, порядок его исчисления и уплаты 91

2.4. Порядок определения и уплаты налогов в дорожные фонды 93

ГЛАВА III. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой

3.1. Налогообложение доходов от операции с ценными бумагами 99

3.2. Налогообложение доходов от операций с иностранной валютой 109

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 118

ЛИТЕРАТУРА 125

**Введение к работе**

Судьба экономических реформ вообще и реформирование системы налогов и налогообложения в частности в настоящее время приобрели особую актуальность. При обсуждении этих проблем и особенно взаимоотношений банков с налоговой системой, как правило, преобладает сугубо профессиональный подход. Работники Министерства финансов и налоговых служб достаточно прямолинейно выводят функции и механизм построения налоговой системы из поставленных перед ними задач. В тени остаются глубинные политико-экономические основы налоговой системы-то, почему именно государство принимает на себя определенные функции и почему эти функции требуют именно налоговой, а не какой-либо иной финансовой базы. Такие подходы, порой ставят налогоплательщика в тупик, заставляет искать лазейки в законодательстве с целью уклонения от уплаты налогов.

При всей специфике построения налоговых систем в странах, существенно различающихся между собой по типу и характеру моделей таких систем, их органическая включенность в механизм регулирования экономики не вызывает сомнений. Поэтому налоговая политика -это не что-то автономное, произвольно избранное, а интегральный аспект государственного регулирования экономики.

Связь налогов с деятельностью государства или других форм самоуправления прослеживается на протяжении всей истории. Однако и эта связь недостаточно полно отражает специфику проблемы налогообложения в странах, основанных на принципах гражданского общества. В таких странах проблема налогов и налоговой системы приобретает совершенно иной характер, то есть налогообложение становится функцией самообложения граждан. И никто, кроме прямых избранников народа не вправе менять систему налогообложения, включая как сами налоги, так и

постатейное распределение направлений их использования. Если же такого подхода нет, то и говорить о наличии в стране гражданского общества не приходится.

В этих условиях одни, вплоть до создания чрезвычайных комитетов, ловят уходящих от уплаты налогов, другие - соревнуются в искусстве прятать свои доходы. Следовательно, проблема налогов и налогообложения остается быть сложной. Она нуждается в широком обсуждении и анализе особенно по целому кругу вопросов, касающихся деятельности коммерческих банков.

Тем более в обширной литературе по банковскому делу почти не рассматриваются налоговые взаимоотношения банков. Учебная и монографическая литература, изданная в 1995-1999гг. под редакцией известных ученных Лаврушина О.И., Жукова Е.Ф., Полякова В.П., Пановой Г.С, и др. вовсе не ставит вопросы о налогах и налогообложении коммерческих банков.

В этих условиях значительный интерес представляет опубликованные в периодической печати (журналах «Финансы», «Деньги и кредит») статьи: Пансков В.Г. «Налоги и банки», Колчин СП. «Проблемные вопросы практики налогообложения», Василишен Э.М. «К вопросу о налогообложении российских коммерческих банков» и др.

В отдельных работах (Гончаренко Л.И., Батранова Л.Г. и др.) изложены некоторые особенности налогообложения коммерческих банков.

В целом проблему о банковских налогах и налоговом регулировании банковской деятельности нельзя считать в достаточной степени разработанной.

Главной помехой на пути принятия эффективной налоговой системы является отсутствие сколько-нибудь серьезной наработки модели социально-экономического обустройства самой России.

В экономической и специальной литературе часто упоминается о том, что в развитых странах в системе налогов преобладает обложение доходов граждан. При этом забывается о том, что там доходы граждан на 60-70% состоят из доходов в форме оплаты труда. В России же доходы от трудовой деятельности составляют около 35-38%. Еще меньшую долю занимают доходы от собственности и предпринимательской деятельности. Такого положения нет ни в одной стране с развитой рыночной экономикой.

Структура налогов должна отражать структуру доходов. «Поэтому,-пишет акад. Абалкин Л.И. в статье «О функциях налоговой системы и путях ее построения», без серьезной перестройки всей системы доходов говорить о переходе к новой и устойчивой системе налогов неправомерно».1

Проблема налогов и налогообложения возникла с появлением государства и по мере расширения его функций значимость этой проблемы только возрастала. Поэтому закономерно, что во всем цивилизованном мире предпринимаются всяческие попытки усовершенствовать систему налогообложения, создать налоговый кодекс, отвечающий интересам хозяйствующих субъектов, граждан и государства.

«Любая налоговая система любого государства имеет массу реликтов и своих неприятных моментов, дублировать которые просто глупо- считает С.Шаталов, один из ведущих разработчиков правительственного проекта налогового кодекса 1997 г. - Да и вообще почти в каждом государстве специалисты говорят: не вздумайте копировать нашу налоговую систему, потому, что она некуда не годится и жить по ней практически невозможно».

Налог - это важнейший государственный инструмент, обеспечивающий реализацию функций государства финансовыми ресурсами. От совершенства налогов зависит не только успехи государственной власти, но и реальные перспективы экономического развития субъектов хозяйствования, в том числе коммерческих банков.

1 Проблемы развития налоговой системы. М, 1998, с.8.

Процесс совершенствования налогов и налогообложения носит динамический и постоянный характер. Его нельзя свести к выполнению каких-либо операций по организации документальных ревизий и проверок, неправленых на предотвращение налоговых правонарушений или для борьбы с нарушителями налогового законодательства.

С поиском компаний, работающих без лицензий, налоговая служба справилась, но дальше дело не пошло. Деятельность ни одного из таких предприятий не была приостановлена или признана незаконной судом. Юристы инвестиционных компаний и фондовых бирж оказались более предприимчивыми и успевали в срочном порядке оформить лицензии по выполнению деятельности, предусмотренной уставом.

Налоговые органы, не обеспечив логическое завершение начатых дел в инвестиционных фондах и биржах, решили проверить российские банки, имеющие крупные вложения в государственные ценные бумаги. При этом Госналогслужба России не смогла получить в Центральном Банке РФ сведения о пакетах, которыми они владеют. В результате при отборе кандидатов для проверки налоговикам ничего не оставалось делать, как довериться сообщениям средств массовой информации.

Такого же мнения придерживаются ученные и специалисты, работающие в органах налоговой службы. ВУЗах, отраслевых и академических институтах. В частности, академики Абалкин Л.И., Осипов Г.В. , Лаврушин О.И., Жуков Е.Ф.; доктора экономических наук Архипов А.И., Дадашев А.З., Рыбин В.И. Сенчагов В.К., Чубанов Г.Н.; кандидаты экономических наук Андросова Л.Д., Павлов В.А., Колчин СП., Окунева Л.П., и другие считают, что действующие в настоящее время законодательные нормы по определению налогооблагаемой базы направлены против налогоплательщика и вынуждают его, помимо всего прочего, отражать в балансе хозяйственные операции, не соответствующие своему действительному экономическому содержанию й смыслу

Государство в свою очередь имеет мнимые сиюминутные результаты. Вынуждая предприятия и банки расплачиваться по налогам не реальными источниками, а собственными оборотными средствами, что подрывает потенциал хозяйствующих субъектов, но и тем самым сужает будущую налогооблагаемую базу.

В монографических и коллективных работах этих авторов приводится характеристика существующих налогов, отмечается необходимость дальнейшего реформирования российской налоговой системы, дается оценка критерием налогового времени в реальном секторе экономики.

В некоторых работах (Кашин В.А., Кирова Е.А., Комарова И.Ю. и др.) приведены результаты исследований в области разработки методологии определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты, оценки эффективности и качества использования налоговых льгот относительно различных категорий налогоплательщиков.

Многие аспекты концепции налогообложения в рыночной системе хозяйствования подробно освещены в работах Петренко А.Л., Цай А.А., Чубакова Г.Н., Волковского В.И., Белявских ММ, Данилькевич ЛИ. и других авторов, активно выступающих в периодической печати.

В то же время остаются слабо разработанными различные аспекты налогового регулирования банковской деятельности, оценка взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой, особенности исчисления отдельных налогов и др. В этой области до сих пор имеются различные суждения и предложения относительно действующей политики и практики налогов.

Специальная литература последних лет, посвященная банковскому бизнесу, содержит, как правило, либо общие принципы организации и управления банковской деятельности, либо разработки соответствующих методик проведения налоговых проверок в банках. Так, например, в коллективных работах по Банковскому делу, изданных в 1997-1999гг. Даже

нет намека на необходимость изучения банковского налогообложения. Небольшая по объему брошюра «Налогообложение коммерческих банков» (автор Гончаренко Л.), вышедшая в 1997г. включает в себя инструктивное, как нам кажется, изложение отдельных положений о налоге на добавленную стоимость, о налоге на прибыль и т.п. Начиная с 1999г. в этой сфере наблюдаются некоторые позитивные сдвиги.

Вузовская учебная литература «Банковское дело» выпушенная в 1999г. издательство «Финансы и статистика» под обшей редакцией В.И. Колесникова и «Финансы, денежное обращение и кредит» под редакцией В.К. Сенчагова дополнена небольшими теоретическими параграфами «Налогообложение банков».

Целью данной работы является исследование теории и практики налогов и налогообложения и на этой основе совершенствование взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой.

Для достижения этой цели поставлены и решены следующие задачи:

1. определены принципы построения и критерии воздействия налоговой системы на операции и услуги коммерческих банков;
2. систематизированы показатели налоговой производительности в расчете на физические и юридические лица;
3. определены показатели налоговой эффективности дотаций;
4. проанализированы различные виды налоговых правонарушений и установлены закономерности между количеством проверок и динамикой налоговых нарушений;
5. рекомендована оценка особенностей определения налогооблагаемой базы коммерческих банков для различных налогов;
6. предложена система финансовых коэффициентов для анализа налогооблагаемой базы и прибыли банков;
7. систематизированы расходы, подлежащие исключению из налогооблагаемого оборота;
8. определены направления льготируемых доходов.

Научная новизна. В диссертации разработаны принципы построения системы показателей оценки взаимоотношений коммерческих банков с налоговыми органами. В частности:

обоснован критерий оценки взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой и различными типами хозяйствующих субъектов;

систематизированы налоговые платежи различных уровней, проходящие через региональные банки;

рассчитаны показатели эффективности (отдачи) вложений в налоговую систему;

определен характер взаимоотношений коммерческих банков с бюджетами разных уровней;

установлены связи между частотой налоговых проверок и финансовыми нарушениями в работе банков;

разработаны концептуальные основы налогового регулирования деятельности коммерческих банков;

предложена методика определения налогооблагаемой базы, учитывающая особенности образования доходов региональных коммерческих банков.

Теоретическое значение работы состоит в обеспечении основных концептуальных положений регулирования налоговых взаимоотношений коммерческих банков с государственным бюджетом и хозяйствующими субъектами.

Практическая значимость исследования состоит в разработке предложений, направленных на выявление не только реальных источников увеличения налогооблагаемой базы, но и объема прибыли банков.

Результаты диссертационного исследования апробированы на практике налоговых органов и опубликованы в печати в виде отдельных работ:

1. Надзор как фактор формирования кредитных ресурсов и налоговых взаимоотношений КБ Издательство Госкомстатистики, Махачкала, 2000, 2,4 п.л.
2. Оценка налогообложения региональных коммерческих банков. Издательство Госкомстатистики, Махачкала, 2000, 2,7 п.л.

## Налоговая политика и налоговая система

Налоговая политика любого государства была и остается важнейшим орудием формирования эффективной налоговой системы. В Российской Федерации налоговая политика и налоговая система находятся на стадии становления. С точки зрения мировой политики налоговая система России прошла небольшой путь в своем развитии и нуждается в реформе.

Российская налоговая система была введена в действие на рубеже девяностых годов по мере осуществления рыночных преобразований в экономике и в банковской сфере. Предоставление предприятиям самостоятельности в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности потребовано изменения экономических, и, прежде всего налоговых взаимоотношений с государством и отраслевыми министерствами, построенными ранее на принципах централизованного планирования и управления.

Кроме того, в условиях либерализации цен не смогли бы действовать с прежней эффективностью такие инструменты старой налоговой системы как налог с оборота, налог на основные фонды и другие. Так, налог с оборота, ранее взимавшийся по многочисленным ставкам в зависимости от товарных групп, во-многих случаях - в абсолютных суммах, лишило бы бюджет значительной массы доходов. Поэтому с 1 января 1992 года налог с оборота был заменен налогом на добавленную стоимость «НДС» по единой для всех ставке- 28 %.

Эффективность налоговой системы во-многом определяется стабильностью налоговой политики, что в свою очередь зависит от наличия устойчивой законодательной базы.

На начальном этапе функционирования российской налоговой системы, особенно в 1991-199 5 годах, процесс изменения налогового законодательства протекал особенно активно: был принят ряд Законов: «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», «О налоге на прибыль предприятий и организаций», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге с физических лиц» и др. Одновременно с этим вводятся новые налоги и сборы, часто вносились изменения в законы по отдельным налогам. Наращивание массы нормативно - законодательных актов за это время происходило с невероятной быстротой. Этот процесс еще более активизируется с расширением законодательных полномочий субъектов федераций в сфере налогов, когда различными ветвями государственной власти на региональном и местном уровнях стали приниматься законы о введении налогов, непредусмотренных законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Таким образом в 1991-1995 годах российская налоговая система была в основном сформирована. Последующие годы налоговая система подвергалась постоянному реформированию. Объективной причиной этого процесса стала адаптация предприятий и хозяйственных организаций к новой налоговой политики, которая проходила в исключительно сложных и противоречивых условиях.

Радикальные преобразования механизма ценообразования, отношений собственности, денежно-кредитной и валютной системы, система внешнеэкономических связей протекавшие преимущественно на стихийной основе, вызвали нестабильность экономики, нарастание диспропорций, изменение системы платежей, а других негативных явлений, оставивших свой отпечаток на функционировании налоговой системы.

## Порядок определения и уплаты налогов на прибыль

Налоговая политика любого государства была и остается важнейшим орудием формирования эффективной налоговой системы. В Российской Федерации налоговая политика и налоговая система находятся на стадии становления. С точки зрения мировой политики налоговая система России прошла небольшой путь в своем развитии и нуждается в реформе.

Российская налоговая система была введена в действие на рубеже девяностых годов по мере осуществления рыночных преобразований в экономике и в банковской сфере. Предоставление предприятиям самостоятельности в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности потребовано изменения экономических, и, прежде всего налоговых взаимоотношений с государством и отраслевыми министерствами, построенными ранее на принципах централизованного планирования и управления.

Кроме того, в условиях либерализации цен не смогли бы действовать с прежней эффективностью такие инструменты старой налоговой системы как налог с оборота, налог на основные фонды и другие. Так, налог с оборота, ранее взимавшийся по многочисленным ставкам в зависимости от товарных групп, во-многих случаях - в абсолютных суммах, лишило бы бюджет значительной массы доходов. Поэтому с 1 января 1992 года налог с оборота был заменен налогом на добавленную стоимость «НДС» по единой для всех ставке- 28 %.

Эффективность налоговой системы во-многом определяется стабильностью налоговой политики, что в свою очередь зависит от наличия устойчивой законодательной базы.

На начальном этапе функционирования российской налоговой системы, особенно в 1991-199 5 годах, процесс изменения налогового законодательства протекал особенно активно: был принят ряд Законов: «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», «О налоге на прибыль предприятий и организаций», «О налоге на добавленную стоимость», «О подоходном налоге с физических лиц» и др. Одновременно с этим вводятся новые налоги и сборы, часто вносились изменения в законы по отдельным налогам. Наращивание массы нормативно - законодательных актов за это время происходило с невероятной быстротой. Этот процесс еще более активизируется с расширением законодательных полномочий субъектов федераций в сфере налогов, когда различными ветвями государственной власти на региональном и местном уровнях стали приниматься законы о введении налогов, непредусмотренных законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Таким образом в 1991-1995 годах российская налоговая система была в основном сформирована. Последующие годы налоговая система подвергалась постоянному реформированию. Объективной причиной этого процесса стала адаптация предприятий и хозяйственных организаций к новой налоговой политики, которая проходила в исключительно сложных и противоречивых условиях.

Радикальные преобразования механизма ценообразования, отношений собственности, денежно-кредитной и валютной системы, система внешнеэкономических связей протекавшие преимущественно на стихийной основе, вызвали нестабильность экономики, нарастание диспропорций, изменение системы платежей, а других негативных явлений, оставивших свой отпечаток на функционировании налоговой системы.

Все коммерческие банки, их региональные отделения и филиалы, имеющие собственные корреспондентские счета, ведущие самостоятельный бухгалтерский учет и отчетность являются плательщиками налога на прибыль.

Порядок определения и уплаты этого налога в основном регулируется в соответствии с требованиями Закона «О налоге на прибыль предприятий и организаций» и Инструкцией ГНС РФ №37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» Кроме того используется Постановление Правительства РФ от 16 мая 1994г. №490, которым утверждено положение об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями. С учетом требований этих документов и части I Налогового кодекса Российской Федерации первоначально определяется общая сумма доходов, учитываемая при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

Определение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль имеет ряд особенностей. Во-первых, банки исчисляют налогооблагаемую базу путем уменьшения доходов на сумму расходов, включаемых в себестоимость оказываемых услуг и уточнением полученной разницы на сумму доходов и расходов, относимых непосредственно на финансовые результаты. Во-вторых, прибыль определенная в системе бухгалтерского учета банков, как правило, не является объектом налогообложения, т.к. для расчета суммы налога могут корректироваться как доходы так и расходы. Сопоставление доходов и расходов происходит на балансовых счетах Прибыль и Убытки, при сальдировании которых определяется конечный результат.

В Законе «О налоге на прибыль предприятий и организаций» в качестве объекта налогообложения определена сумма валовой прибыли, измененная в соответствии с действующим в настоящее время законодательством.

Сумма валовой прибыли банка определяется как разница между операционными доходами и расходами. При этом в состав доходов включаются не только процентные доходы от предоставления кредитов или от операций с ценными бумагами, с иностранной валютой, но и прочие доходы, определенные согласно I разделу Положения об особенностях определения, налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками.

Таким образом, в состав доходов банков, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы принимаются:

- учетная ставка Банка России по централизованным кредитам, предоставляемым через коммерческие банки хозяйствующим субъектам, увеличенная не более чем на три процента;

- проценты по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам за счет привлеченных и собственных средств;

- положительная разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг, принадлежащих банку;

- комиссионные сборы за осуществление брокерских услуг на фондовом и на валютном рынках;

- комиссионные доходы за хранение валюты, акций, облигаций и других ценностей;

- комиссионные доходы за депозитарное обслуживание, за перевоз денег и иных ценностей, за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие банковские операции и услуги;

- суммы, полученных процентов по остаткам на корреспондентских счетах, открытых данным банком в других кредитных организациях;

- плата за услуги, оказываемые банком населению;

- плата за инкассацию, за перевозку денежных средств, ценных бумаг и банковских документов;

- доходы от сдачи в аренду имущества, включая лизинговые операции;

- разница между продажной и номинальной стоимостью акций и других ценных бумаг;

- плата за расчетно-кассовое обслуживание, оказываемое клиентам по открытию и ведению их расчетных, текущих, валютных и иных счетов.

- плата за услуги по выдаче наличных денег.

- плата за оказание юридических, экспертных, информационных услуг;

- доходы, полученные банком по гарантийным и акцептным операциям;

- доходы от проведения форфейтинговых и факторинговых операций.

## Налогообложение доходов от операции с ценными бумагами

На рынке ценных бумаг коммерческие банки выступают или в качестве эмитентов акций, облигаций, векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, или же посредников при выполнении операций с ценными бумагами.

Выпуская собственные акции коммерческие банки действуют как акционерные общества. Эмитируя векселя и депозитные сертификаты - они выполняют важную задачу по агрегированию свободных денежных средств клиентов и создают свои платежные ресурсы.

В качестве посредников банки, по поручению предприятий и организаций, выпустивших акции и другие ценные бумаги, осуществляют их продажу, перепродажу, хранение и за эти услуги получают комиссионные вознаграждения.

Коммерческие банки могут принимать от своих заемщиков ценные бумаги и в качестве залога по выданным ссудам и получить определенный доход в период действия залога на условиях предусмотренных кредитным договором.

В 1995-1998 гг. многие коммерческие банки были включены в операции по размещению государственных ценных бумаг (ГКО, ОФЗ). Банки «Уздан», «Ирдаг» и другие стали выполнять на фондовом рынке не только операции с государственными ценными бумагами, но налаживали услуги по учету акций по ведению реестра акционеров и т.п.

Работа коммерческих банков на рынке ценных бумаг осуществляется в рамках имеющейся банковской лицензии. Выпуск ценных бумаг, их размещение на фондовом рынке, налогообложение доходов от операций с ними регламентируется в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»

(1996 г.) объектом обложения является регистрация проспекта эмиссий, акций и облигаций. По депозитным и сберегательным сертификатам, векселям, выпускаемым банками регистрируются условия выпуска, которые представляют собой проспект эмиссий.

Эмитируемые коммерческими банками ценные бумаги на рынок поступают после того, как они проходят государственную регистрацию.

По Закону облагаемым оборотом по налогу на операции с ценными бумагами выступает номинальная сумма выпуска акций, облигаций и других ценных бумаг, заявленная эмитентом. Поскольку к категории ценных относятся целый ряд бумаг, то согласно действующих инструкций, налог распространяется только на те бумаги, которые подлежат государственной регистрации.

Величина налога на операции с ценными бумагами составляет в среднем 0,8% от номинальной суммы выпуска. Сумма налога уплачивается налогоплательщиком одновременно с представлением документов на регистрацию эмиссии за счет средств, остающихся после налогообложения и перечисляется в федеральный бюджет.

Однако вне зависимости от того, за счет какой составляющей образуется доход, в итоге для держателя сертификата он представляет собой разницу между ценой покупки и ценой погашения, которая не облагается налогом на прибыль.

По ГКО, ОФЗ, находящимся в обращении до 17 августа 1998 г. льготировалась сумма дисконта (положительная разница между банковской стоимостью и ценой погашения), включая их реализацию на вторичном рынке, а также доходы в виде положительных курсовых разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций.