Баранова Виктория Александровна. Реформирование налогообложения и налогового контроля кредитных организаций России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Баранова Виктория Александровна; [Место защиты: Ин-т экономики].- Москва, 2009.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3131

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Бесперебойное и эффективное функционирование всех государственных органов, учреждений, предприятий и развитие экономики в целом напрямую зависят от состояния банковской системы страны, ее устойчивости и надежности. Следовательно, организационно-экономическое и правовое регулирование, связанное с налогообложением, отвечающее целям и задачам развития государства и общества, не может быть хаотичным и бессистемным. В этой связи построение экономически целесообразной, эффективной налоговой системы, обеспечение ее простоты, обоснованности, предсказуемости, стабильности являются важными условиями устойчивого функционирования кредитных организаций и представляют актуальную проблему современной экономической науки и практики, которая требует углубленного исследования.

В нашей стране накоплен некоторый опыт налогообложения кредитных организаций (как положительный, так и отрицательный), который необходимо осмыслить, сопоставить с опытом зарубежных стран и выработать новые подходы к реформированию системы налогообложения российских банков. Реформирование налогообложения выступает предметом ряда научных исследований, однако не многие из них относятся к кредитным организациям, а те которые относятся в большинстве случаев содержат анализ нормативных и инструктивных документов, исследуют отдельные исторические факты или носят учебный характер, но не рассматривают проблем и трудностей, возникающих в ходе проведения проверок и не предлагают путей их преодоления.

Проблемы, связанные с несовершенством налогового законодательства, возникающие у налоговых органов при проведении проверок банков как субъектов, на которых налоговым кодексом возложены определенные обязанности, и пути их решения рассматриваются диссертантом комплексно и взаимосвязано в триаде налогообложение, налоговый контроль и налоговое администрирование впервые.

Законодательство о налогах и сборах в последнее время подвержено значительным изменениям. При этом вряд ли определенную часть таких изменений можно считать положительными с точки зрения соответствия основным конституционным принципам, а также влияния на режим налогообложения кредитных организаций как хозяйствующих субъектов.

Этим и обусловлена актуальность, выбор направления, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является обоснование необходимости реформирования системы налогообложения и налогового контроля и налогового администрирования кредитных организаций, а также разработка практических направлений ее реализации.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

выявить характерные особенности исчисления и уплаты различных видов налогов кредитными организациями РФ;

осуществить комплексное исследование последних изменений налогового законодательства и нормативно- правовой базы в отношении кредитных организаций и дать оценку проведенным преобразованиям с точки зрения положительного или отрицательного их влияния повышение качества налогообложения, а также на увеличение поступления в бюджет налоговых платежей;

определить методы и тенденции влияния налогового контроля и налогового администрирования на деятельность кредитных организаций их место и роль;

провести сопоставление основных направлений совершенствования налогообложения и налогового контроля кредитных организаций в России и в США и изучить возможность практического применения указанных направлений в отечественной практике;

разработать рекомендации по реформированию налогообложения, налогового контроля кредитных организаций и внести предложения по нейтрализации схем ухода от налоговых обязательств и их минимизации.

**Объектом исследования**являются кредитные организации как налогоплательщики и как налоговые агенты, являющиеся посредниками между налогоплательщиками- клиентами кредитных организаций и государством.

**Предметом исследования**является механизм налогообложения кредитных организаций и инструменты налогового контроля и налогового администрирования.

**Степень научной разработанности проблемы.**Отдельные аспекты рассматриваемой темы получили освещение в трудах отечественных и зарубежных исследователей, посвященных изучению теоретических и практических аспектов налогообложения финансовых институтов.

В экономической науке теория налогов и основ налогообложения была исследована в работах Д. Рикардо, А. Смита, У. Петти, Д. Кейнса.

Определенный вклад в теорию налогов и принципов налогообложения был сделан в конце XIX - начале XX веков русскими экономистами, которые положили начало изучению российской специфики функционирования налоговых механизмов (А. Буковецкий, И. Кулишер, Ф. Меньков, И. Озеров, Н. Соболев, А. Соколов, В. Твердохлебов, Н. Тургенев, Л. Ходский, И. Янжул и другие). Однако их труды оставались невостребованными в условиях существования командно-административной системы.

Начиная с радикальной реформы (1992 г.), в ходе становления новой системы налогообложения в России при переходе к рыночной экономике ученые-экономисты уделяют особое внимание проблемам формирования оптимальной структуры налоговой системы, повышения эффективности налогообложения и налогового контроля, что нашло отражение в работах С. Аминьева, А. Брызгалина, А. Дадаше-ва, В. Жукова, В.Иванченко, А. Козырина, М.Кустовой, Л. Кирина, И. Кучерова, В. Павлова, С. Пепеляева, В.Пушкаревой, Д.Черника, Т. Юткиной и других.

Вопросам совершенствования налоговых проверок и ответственности за налоговые правонарушения существенное внимание уделено в публикациях Ю.Иткиной, В. Макарьевой, Д.Тяжких, В. Добру-шина, И. Куксина, И. Соловьева.

Однако в практике налогообложения, в вопросах осуществления налогового контроля за деятельностью кредитных организаций, в вопросах организации проверок имеется множество не исследованных и спорных проблем, некоторые из которых требуют незамедлительного решения.

. **Методология исследования и его теоретическая основа.**Теоретическую и методологическую основу исследования составили фундаментальные положения экономической теории; концепции, представленные в трудах отечественных и зарубежных ученых в теории налогообложения и налогового контроля. Были использованы рекомендации российских ученых, занимающихся вопросами государственного финансового и налогового контроля, использованы действующие методики налогового администрирования, работы в области финансовых инструментов налогового процесса. В процессе исследования применялись общенаучные методы познания, такие как метод исследования противоречий в развитии объекта, анализ и синтез, системность, аналогии, а также специальные: сравнения, группировки, обобщения, интерпретации и др.

**Информационную базу исследования**составили Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, Указы Президента РФ, Постанов-

ления Правительства РФ, письма, приказы и иные документы Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы РФ, материалы российской и зарубежной печати, информационных обзоров, аналитических и статистических материалов, изданий по налогообложению, материалы XVIII съезда Ассоциации Российских банков, а также документы, опубликованные в сети «Интернет», в справочно-правовых системах «Гарант» и «Консультант плюс».

**Научная новизна**диссертационного исследования состоит в том, что оно является одной из первых в современной отечественной науке работой, посвященной комплексному исследованию теоретико-правовых проблем налогообложения кредитных организаций, выявлению трудностей при проведении проверок кредитных организаций и осуществлением налоговыми органами иных мер налогового контроля с целью обеспечения своевременного и полного исполнения налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов **и**сборов.

**Наиболее существенные научные результаты и их новизна,**полученные автором состоят в том, что:

1. Исследованы проблемы проведения проверок и привлечения к  
ответственности кредитных организаций за неисполнение ими спе  
цифических обязанностей, установленных Налоговым кодексом РФ.  
Научно обоснована необходимость законодательного утверждения  
порядка и особенностей проведения таких проверок и установления  
правил их проведения (по аналогии с выездными и камеральными  
налоговыми проверками);

2. Определены основные недостатки в практике налогообложения  
. и налогового контроля кредитных организаций, в частности, невоз  
можность применения к ним принципов определения цены товаров,  
работ, услуг для целей налогообложения; отсутствие ответственно  
сти банков за некоторые установленные Кодексом нарушения; ми  
нимальные размеры штрафных санкций; противоречия бухгалтер  
ского и налогового учета; а также различия в подходах Минфина РФ  
и Центрального Банка к определению критериев по созданию резер  
вов на возможные потери по ссудам и др.;

1. Вьщелены основные факторы и условия, при реализации которых может быть достигнута эффективность налогообложения, налогового контроля и налогового администрирования кредитных организаций Российской Федерации;
2. Для выработки стратегии развития российской налоговой системы проведен сравнительный анализ основ налогообложения и налогового контроля США и России, вьщелены положительные аспекты

и предложены варианты их возможного внедрения и адаптации к российским условиям;

1. В исследовании приведены схемы ухода и минимизации налоговых обязательств, выявленные в ходе налоговых проверок применяемые как кредитными организациями, так и налогоплательщиками-клиентами кредитных организаций. Предложены пути нейтрализации и сведения к минимуму возможности применения указанных схем.
2. Разработаны предложения по реформированию системы налогообложения кредитных организаций и системы налогового контроля за деятельностью кредитных организаций, направленные на:

устранение выявленных противоречий в налогообложении;

увеличение поступления в бюджет налоговых платежей;

увеличения количества и улучшения качества проводимых проверок кредитных организаций;

повышение качества, стабильности и «комфортности» налоговой системы, справедливости и прозрачности налогообложения.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в обосновании необходимости внесения изменений, направленных на совершенствование механизма налогообложения кредитных организаций, повышение его эффективности и в разработке конкретных практических рекомендаций по их внедрению, **а**также в выработке рекомендаций по совершенствованию налогового контроля, что позволит повысить результативность и снизить затраты налогового администрирования, упростить налоговый учет.

**Практическая значимость работы**состоит в ее направленности на решение актуальных задач реформирования налогообложения.и налогового контроля кредитных организаций Российской Федерации. Результаты исследования его выводы и рекомендации могут быть использованы Минфином РФ, ФНС РФ, а также в преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение»; «Налоговый учет и отчетность»; «Правовое регулирование налогообложения»; «Организация и методика проведения налоговых проверок».

**Апробация работы.**Основные направления совершенствования налогообложения и налогового контроля кредитных организаций Российской Федерации были обсуждены и одобрены на научно-практической конференции «Актуальные проблемы России: экономика, управление, право» ИНЭП, г. Москва, 2007; секции «Планирование, управление и экономика инновационных проектов» Международной научно-технической конференции «Системные проблемы качества, математического моделирования, информационных и элек-

тронных технологий в инновационных проектах» (Инноватика-2008), г. Сочи. Теоретическая концепция, методология диссертации получили конкретное освещение в процессе чтения лекций и проведении семинаров в Учебном центре НОУ Экономики и права.

**Публикации результатов.**По теме диссертации опубликованы 7 работ, общим объемом 3,0 п.л., в т.ч. 2 - в изданиях, рекомендованных ВАК России.

**Структура и объем работы.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений, объем работы 175 листов.