Гончаренко Любовь Ивановна. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Гончаренко Любовь Ивановна; [Место защиты: Финансовая академия].- Москва, 2009.- 472 с.: ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Налоговая политика и теоретические основы налогообложения коммерческих банков 24

1.1. Активизация роли банков в экономике страны как фактор становления и реформирования налоговой системы РФ 24

1.2. Концепция налогообложения коммерческих банков 53

1.3. Налоговый потенциал банка: понятие, содержание и специфика 87

2. Методология налогообложения банков на этапе реформирования налоговой системы России 102

2.1. Методологические особенности формирования банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций 102

2.2. Методика и практика налогообложения операций банков налогом на добавленную стоимость 128

2.3. Налогообложение прибыли (доходов) банка по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами: эволюция методологических подходов 157

3. Теоретические и организационные предпосылки развития налогового администрирования коммерческих банков 218

3.1. Теория налогового администрирования: дискуссионные вопросы понятийного аппарата 218

3.2. Кредитные организации как институциональный субъект налогового администрирования 244

3.3. Налоговые риски банковской деятельности: понятие, причины возникновения, классификация 272

4. Методическое обеспечение налогового администрирования банковской деятельности и налогового мониторинга в банках и его развитие 288

4.1. Совершенствование методики налогового администрирования коммерческого банка как налогоплательщика 288

4.2. Развитие налогового администрирования банковской деятельности как фактор обеспечения налоговых поступлений от

других секторов экономики 319

4.3. Организационное и методическое обеспечение налогового мониторинга в коммерческих банках 337

Заключение 357

Литература 370

Список приложений 396

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования определяется необходимостью дальнейшего совершенствования российской налоговой системы, такого ее сегмента, как налогообложение и налоговое администрирование коммерческих банков, в условиях углубления институциональных преобразований и инновационных тенденций развития экономики.

Банки призваны содействовать ускорению прогрессивных экономических процессов, реализуя эффективную кредитную политику и способствуя стабильности и новым формам взаимоотношений субъектов хозяйствования. Развитие банковской системы осуществляется под воздействием всей совокупности форм и методов государственного управления, среди которых выделяются и налоговые инструменты. В Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов важное место отведено развитию налогообложения и налогового администрирования банков. Предусмотренные Правительством меры ориентированы на тесную координацию с преобразованиями в других областях, на отказ от необоснованного увеличения налоговой нагрузки, на обеспечение прозрачности деятельности налогоплательщиков.

В ходе налоговой реформы в России произошли существенные изменения в сфере налогообложения коммерческих банков. В их числе: снижение ставки по налогу на прибыль организаций с 43% до 24%, отмена налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, расширение состава затрат банков, учитываемых при налогообложении прибыли, другие. Стало востребованным полноценное использование не только фискальной функции налогов, но и активное их применение в качестве эффективного инструмента государственного регулирования экономики. В результате многие банки стали учитывать влияние налогов на финансовые результаты своей деятельности.

Признание успехов налоговой реформы не означает, что в стране сформирована совершенная налоговая система. Усложнение структуры и новизна бизнес-процессов в экономике, модификация взаимодействия между участниками налоговых отношений обусловили важность актуализации методологии налогообложения и налогового администрирования. Развитие методологического обеспечения налогообложения банков может способствовать гармонизации фискальных интересов государства и возросшей социально-экономической роли банков в достижении цели инновационного развития страны. Налоговый потенциал банков в этих условиях следует активно использовать и развивать.

Современный рынок финансовых услуг характеризуется высокой динамичностью, появлением качественно новых банковских продуктов и финансовых инструментов, направленных на эффективное управление финансовыми рисками государства и участников финансовых рынков. Однако их активное внедрение затруднено неадекватной оценкой налоговых последствий проведения при прямом применении действующей редакции норм Налогового Кодекса РФ (НК РФ). Это также предопределяет необходимость формирования новых и совершенствования используемых подходов в методологии налогообложения банков для обеспечения обоснованного налогового воздействия на развитие банковской деятельности, создания равных конкурентных условий применения различных финансовых инструментов.

Налоговое законодательство по объективным причинам является сложным и динамичным, что вызывает возникновение проблемы неоднозначности трактовки его норм, в том числе в правоприменительной практике. В результате усиливаются налоговые риски, негативно отражающиеся на финансовом положении и репутации банка. Задача минимизации рисков требует развития методов их идентификации, методологии формирования налоговой базы по налогам, уплачиваемым банками, и совершенствования методики налогового учета.

Банки являются, как правило, достаточно устойчивыми и крупными налогоплательщиками, что обусловлено законодательно установленными требованиями к уровню капитализации и ликвидности кредитных организаций. Это вызывает повышенный интерес налоговых органов относительно выполнения кредитными организациями налоговых обязательств. Отсутствие же определенности в применении общего порядка налогообложения в условиях значительной специфики банковского продукта, деятельности банков и ведения бухгалтерского учета является причиной судебных споров между налоговыми органами и банками-налогоплательщиками. Отмеченное предопределяет необходимость поиска и разработки новых форм и методов налогового администрирования, базирующихся на содержательной стороне проводимых операций и учитывающих волатильность хозяйственных связей. Методология налогообложения банков должна быть взаимосвязана с методологией налогового контроля, анализа и мониторинга налогового потенциала банков, что будет способствовать гармонизации интересов участников налоговых отношений.

В финансовых потоках находят отражение многозвенные операции, проводимые банками и их клиентами, в том числе на межрегиональном уровне. Широкое использование банковских продуктов для минимизации налоговых платежей, особенно в 90-х годах XX века, связано не только с несовершенством налогового законодательства, но и с отсутствием или недостаточностью специальных методик налоговых проверок банковской деятельности.

Банки, в силу специфики своего положения в финансовой архитектуре экономики страны, играют существенную роль в обеспечении полного и своевременного поступления налоговых платежей в бюджет. Длительное время установленные налоговым законодательством обязанности и предъявляемые со стороны налоговых органов требования носили фискальный характер, сопровождались административными мерами воздействия. Принятие первой части НК РФ и ее дальнейшее совершенствование оказали позитивное влияние на деятельность банков в части организации их взаимоотношений с налоговыми органами. Тем не менее, еще остались многочисленные методологические и организационно-процедурные вопросы, не получившие должного решения. Они возникают как со стороны налогоплательщиков (например, при ограничении операций по банковскому счету), так и налоговых органов (в частности, в силу ограничения доступа к информационной базе коммерческих банков).

Следовательно, разработка методологических подходов к налогообложению и налоговому администрированию банков с учетом их тесной взаимозависимости, тенденций развития налоговой и банковской системы России представляет важное направление научного поиска. Его результаты позволят получить теоретико-методологическую основу эффективной реализации налоговой политики государства в отношении банков как институтов инновационной экономики.

Степень разработанности проблемы. До настоящего времени налогообложение и налоговое администрирование коммерческих банков не исследовались комплексно как взаимосвязанные процессы. Однако общие теоретические вопросы развития налоговой и банковской систем, управления и финансовой устойчивости банков, налогового регулирования, проблемы эффективной организации налогового администрирования нашли широкое отражение в работах российских и зарубежных ученых.

Неоценимый вклад в исследование сущности и функций налогов, принципов налогообложения внесли такие известные, ставшие классиками, экономисты, как: Ф.Кенэ, А.Смит, Д.Рикардо, Дж. Кейнс, А.Вагнер, Л.Вальрас, Дж.Миль, Э.Селигман, Ж.Сисмонди, И.Шумпетер, Н.И.Тургенев, С.Ю.Витте, И.И.Янжул. Теоретические вопросы налогообложения получили развитие в трудах российских ученых - Е.В.Балацкого, А.А.Исаева, В.Г.Князева, Н.П.Мельниковой, И.Х.Озерова, Л.П.Павловой, В.Г.Панскова, Г.Б.Поляка, В.М.Родионовой, А.А.Соколова, С.Д.Шаталова, Д.Г. Черника и многих других. Содержание принципов налогообложения важно для понимания методологической сущности налогового администрирования, организационным и методическим вопросам которого посвящены работы современных авторов: А.В.Аронова, В.А.Кашина, В.В.Коровкина, А.В.Лобанова,

О.А.Мироновой, И.А.Перонко, Ф.Ф.Ханафеева и других. Однако единство в понимании экономической и управленческой природы самого понятия налогового администрирования и механизма повышения его эффективности, в т.ч. применительно к коммерческим банкам, в настоящее время не достигнуто.

Большой вклад в изучение теории развития банков, проблем управления финансовыми рисками и анализа деятельности кредитных организаций внесли российские ученые: Н.И.Валенцева, В.С.Геращенко, А.А.Козлов, Л.Н.Красавина, О.И.Лаврушин, И.В.Ларионова, И.Д.Мамонова, Я.М.Миркин, Г.С.Панова, М.А.Поморина, Б.Б.Рубцов, А.Ю.Симановский и др. Их труды позволяют сформировать теоретико-методологическую базу определения специфики банковских операций, которую принципиально важно учитывать при построении системы налогообложения банков.

Профессиональный интерес для настоящего исследования представляют работы отечественных ученых и практиков, в частности: М.Л.Бутылькова, И.Б.Туруева, А.З.Дадашева, Е.В.Лазориной, В.Е.Мурзина, Г.Н.Писцова, Р.И.Рябовой, в которых рассматриваются практические и некоторые теоретические аспекты налогообложения коммерческих банков.

При исследовании роли банков в обеспечении налоговых поступлений в бюджетную систему изучались труды С.В.Пепеляева, Д.М.Щекина, А.Б.Паскачева, Е.С.Вылковой, М.В.Романовского, А.В.Брызгалина, О.В.Врублевской и др., посвященные исполнению законодательства о налогах и сборах, налоговому планированию, налоговому потенциалу налогоплательщиков, налоговым рискам.

Вместе с тем в отечественной науке отсутствуют исследования, комплексно охватывающие теоретико-методологические проблемы налогообложения и налогового администрирования банковской деятельности в условиях динамичности экономических процессов. Особенно выделяются вопросы развития налогообложения во взаимосвязи с налоговым администрированием применительно к новым направлениям деятельности банков, современным формам их отношений с субъектами других сегментов бизнеса. Требует уточнения понятийный аппарат, используемый в системе налогообложения и налогового администрирования банков. Имеющиеся публикации на эти темы нередко содержат лишь анализ нормативных документов по отдельным видам налогов, но не рассматривают сам механизм влияния налогообложения на деятельность банков. Развитие методологии налогообложения и налогового администрирования невозможно без критического изучения накопленного отечественного опыта становления банковской системы и реформирования налоговой системы, тенденций изменения налогообложения банков во взаимосвязи с налоговым администрированием.

Актуальность и отсутствие комплексного подхода к методологии налогообложения банков и организационно-методического обеспечения налогового администрирования банковской деятельности в России предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является формирование методологии налогообложения коммерческих банков в органической связи с развитием теории и разработкой методического обеспечения налогового администрирования банковской системы как неотъемлемого элемента современной рыночной инфраструктуры.

В соответствии с поставленной целью научного исследования в диссертационной работе выделены четыре системные задачи, каждая из которых потребовала решения блока соподчиненных задач.

## Активизация роли банков в экономике страны как фактор становления и реформирования налоговой системы РФ

Банки во все времена своего существования играли главенствующую роль в системе "финансового посредничества" и благодаря активизации этой роли значительно превосходят по своему экономическому потенциалу других институциональных субъектов этой сферы деятельности.

История банковских операций и банковской деятельности тесно связана с развитием товарно-денежного обращения. "По мере того, как деньги в процессе своей эволюции утрачивали свойства непосредственного носителя товарной стоимости и приобретали формы, более подходящие для выполнения роли платежного инструмента, возрастало и значение институтов, гарантирующих их "ценность" участникам обменных сделок" [105, с. 14]. Многие классические экономические теории объясняют экономическое развитие государства и его институтов с позиции теории покупательной стоимости, теории денег и теории налогов. Отметим их основные характеристики.

Рассматривая теорию экономического развития, выдающийся экономист первой половины XX века Иозеф Алоиз Шумпетер (1883-1950 гг.) выделял роль кредита и капитала в качестве стержня экономического развития. "Теория развития есть — что еще не заключено в признании факта существования особого явления - специфический, ориентированный на данное, ... метод исследования" [317, с. 131]. Основной феномен экономического развития Й.Шумпетер объяснял взаимосвязанными теориями: теорией разграниченных изменений траектории свершения кругооборота, теорией перехода народного хозяйства от заданного на каждый данный момент времени центра тяготения к другому ("динамика"); отмечая при этом отличия основных положений этих теорий от теории самого кругооборота, теории постоянной адаптации экономики к меняющимся центрам равновесия и ipso facto (также) теории влияний этих изменений ("статика"). Стихийные и дискретные изменения траектории совершения кругооборота и смещения центра равновесия, отмечал И.Шумпетер, имеют место в сфере промышленности и торговли, но не в сфере удовлетворения потребностей потребителей конечных продуктов. Примечательно, что он использует абстрактные средства "статики" для понимания развития и для анализа последствий тех или иных изменений. С помощью ориентированного на достижение равновесия статистического метода он делает попытку дать характеристику динамики. "Производить — значит комбинировать в нашей сфере вещи и силы" [317, с. 132]. Форма и содержание развития в понимании И.Шумпетера раскрываются понятием "осуществление новых комбинаций". Это понятие включает пять позиций:

"1. Изготовление нового, т.е. еще неизвестного потребителям блага или создание нового качества того или иного блага.

2. Внедрение нового, т.е. данной отрасли ... еще практически неизвестного, метода (способа) производства, в основе которого не обязательно лежит новое научное открытие и который может заключаться также в новом способе коммерческого использования соответствующего товара.

3. Освоение нового рынка сбыта, т.е. такого рынка, на котором до сих пор данная отрасль ... этой страны еще не была представлена, независимо от того, существовал этот рынок прежде или нет.

## Методологические особенности формирования банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций

При разработке в 90-х годах законов, регламентирующих порядок исчисления и уплаты налогов, профессиональное сообщество впервые столкнулось с вопросами практической реализации налоговой политики государства. Одним из них было определение методологических и методических основ формирования облагаемого оборота — налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Исследование теоретических вопросов позволило сделать вывод, что базовой идеологией разработки методологии налогообложения прибыли банков должно быть обеспечение взаимодействия взаимосвязанных между собой процессов развития налоговой системы и банковского сектора, а также неантагонистический характер их отношения к интересам государства и отдельных кредитных организаций.

При определении доходов как основы налоговой базы по налогу на прибыль организаций важнейшим вопросом стал применяемый метод принятия доходов к налогообложению. Если в бухгалтерском учете кредитных организациях все еще используют кассовый метод, то по налоговому законодательству — метод начисления. В результате параллельное ведение налогового и бухгалтерского учета воспринимается как организационный "барьер" построения эффективной национальной системы налогообложения банков.

Вместе с тем представляется, что сложившееся положение одновременного существования бухгалтерского и налогового учета логично вытекает из современной концепции налоговой политики и налогового администрирования:

— во-первых, признание достаточно активной роли государства в экономике страны и социальной сфере требует, с одной стороны, существенных бюджетных средств, пополняемых за счет поступления налогов. С другой стороны, налоговые инструменты встраиваются в систему механизмов стимулирования экономического развития, что сказывается на перечне и порядке исчисления доходов и расходов банка, принимаемых для целей налогообложения. Поэтому цель и задачи бухгалтерского учета отличаются от задач, стоящих перед налоговым учетом. В этих двух информационных системах применяются разные подходы к определению, в частности, такого объекта учета как расходы;

- во-вторых, налоговый учет необходим как условие, способствующее реализации принципа единого подхода ко всем налогоплательщикам, независимо от отраслевой принадлежности и порядка ведения бухгалтерского учета. В НК РФ не может быть отражена вся специфика видов деятельности и применяемых технологий. Данный аспект проблемы не нашел отражения в экономической литературе, но представляется аргументом в отношении поддержки введения налогового учета, особенно в банковской сфере.

## Теория налогового администрирования: дискуссионные вопросы понятийного аппарата

Первое направление в понимании термина "налоговое администрирование" наиболее распространено в современной экономической литературе и состоит в фактическом отождествлении понятий "налоговое администрирование" и "управление налоговой системой" или "управление налоговыми отношениями" (Приложение № 32).

Так, Миронова O.A., Ханафеев Ф.Ф. определяют налоговое администрирование как динамически развивающуюся систему управления модернизируемых налоговых органов в условиях рыночной экономики или как систему управления налоговыми отношениями [137, с. 33].

Перонко И.А. также определяет налоговое администрирование как систему управления государством налоговыми отношениями [170,с.22].

Кузнецов В.П.: "Налоговое администрирование - (в широком смысле) это упорядоченная система управления государством налоговыми отношениями. В свою очередь, налоговые отношения образуют предмет налогового администрирования" [111, с. 78].

Из анализа приведенных определений, а также последующего раскрытия авторами содержания исследуемого понятия видно стремление дать комплексную трактовку налогового администрирования как сложного явления в налоговой сфере. Вместе с тем прослеживается наложение содержания одних терминов, используемых в литературе, на другие, что предопределяет целесообразность исследования взаимосвязи элементов понятийного аппарата налоговых отношений. Установление соподчиненности таких терминов как налоговая политика, налоговая система, управление налогами (налоговыми отношениями), управление налоговой системой даст возможность оценить позицию ученых.

Налоги как экономическая категория (абстракция) становятся реальностью через разработку государством налоговой политики. Пансков В.Г. так определяет содержание понятия налоговая политика: "Это совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов" [95, с. 117].

Перонко И.А., обосновывая свое видение налогового администрирования как системы управления налоговыми отношениями, характеризует его как особый научно-практический процесс, чрезвычайно емкий по своему содержанию, условиям организации и целевым установкам [170, с. 24]. Среди задач, стоящих перед налоговым администрированием, автор указывает:

- разработку новых концепций налогообложения, способствующих развитию бизнеса без ущерба для государственных социальных программ;

- составление налоговых обоснований для обеспечения протекционистской политики в системе внешнеэкономической деятельности.

Таким образом, получается, что в содержание налогового администрирования заложены все аспекты налоговых отношений, фактически включая и разработку государством налоговой политики. Весьма близки к такой позиции и некоторые другие ученые, определяющие связь "государственного налогового менеджмента" с современной практикой принятия различных государственных решений в налоговой сфере, в частности, проведение налоговых реформ, направленных на ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности [322, с. 240].