Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Банки как субъекты налогового права

**Год:**

1998

**Автор научной работы:**

Попов, Василий Валерьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

190

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Попов, Василий Валерьевич

Введение 3

Глава 1. Общая характеристика банков как субъектов налогового права

§ 1. Роль банков в налоговой деятельности государства 10

§ 2. Правосубъектность банков в налоговых отношениях 39

§ 3. Законодательство, регулирующее участие банков в налоговых правоотношениях 57

Глава 2. Банки как налогоплательщики

§ 1. Общие положения о налоговых платежах банков 74

§ 2. Особенности основных налогов, взимаемых с банков 85

§ 3. Иные обязательные платежи, входящие в налоговую систему, уплачиваемые банками 102

§ 4. Ответственность и порядок защиты прав банков в области налогообложения 109

Глава 3. Функции банков по обеспечению поступлений в бюджет налоговых платежей

§ 1. Права и обязанности банков по обеспечению поступлений в бюджет налоговых платежей 138

§ 2. Ответственность банков в области обеспечения поступлений в бюджет налоговых платежей 149

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Банки как субъекты налогового права"

В период становления рыночных отношений в Российской Федерации, когда стране приходится сталкиваться с многочисленными трудностями в области экономики, на первое место выходит проблема построения развитой банковской системы, являющейся связующим звеном между всеми участниками экономических отношений.

Как известно, история возникновения банков в нашей стране берет свое начало с 23 июня 1754 года, когда Указом царя был организован Государственный заемный банк. В дальнейшем банковская система претерпевала многочисленные изменения. И в 1991- 92 годах в Российской Федерации была сформирована двухуровневая банковская система, нашедшая свое законодательное закрепление, в том числе и в налоговом законодательстве, согласно которому банки являются субъектами налогового права.

Как субъекты налогового права банки занимают отличное от других место', являясь не только крупнейшими налогоплательщиками по величине налоговых поступлений, но и хранителями денежных ресурсов государства, юридических лиц и граждан, а также посредниками, перечисляющими налоговые платежи в доходную часть государственного бюджета. В связи с переходом Российской Федерации на казначейскую систему исполнения бюджета на основании положений Указа Президента РФ от 12 мая 1997 года № 477а "О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета"2 роль банков несколько изменилась, и они выполняют скорее обслуживающие функции в отношении органов федерального казначейства по открытию и ведению счетов этих органов, тогда как на органы федерального На 1 октября 1997 года в стране действовало 1742 банка и 39003 банковских филиала / Персонал и филиальная сеть // Финансы и кредит 1998 №2(38) С 55-58

2СЗРФ 1997 №20 Ст 2235 казначейства возложена непосредственная организация, осуществление и контроль за исполнением федерального бюджета.

Период с августа по ноябрь 1998 года показал слабость российской банковской системы, неразработанность юридического статуса банков, включая и налоговый аспект. Реальность показала значительное отставание уровня действующего в России налогового законодательства в отношении банков от зарубежного уровня, необходимость изучения зарубежного опыта налогообложения. На первое место выдвигается потребность кодификации налогового законодательства с учетом всех особенностей российской экономики и значимости для нее банковских структур. Решению этих задач должны способствовать научные исследования соответствующих проблем, части которых и посвящена диссертационная работа.

Значение данного исследования обусловлено и перспективами развития банковской системы. Государство в настоящее время проводит политику ужесточения правил налогообложения, сообразуясь с сегодняшними реалиями, возлагая непомерное налоговое бремя на налогоплательщиков, в том числе и банки, ужесточая фискально- карательный характер финансовых санкций. Но уже через некоторое время потребуется кардинальный отказ от существующих методов, для того, чтобы построить развитую экономику, основанную на крепкой банковской системе. Кроме того разработка указанных проблем связана с задачами формирования России как правового государства. Поэтому вопросы применения мер ответственности за налоговые правонарушения не перестанут быть актуальными и в дальнейшем.

В России имеется пусть небольшой, но позитивный опыт развития налоговых правоотношений с участием банков. И его необходимо использовать, подкрепляя научно обоснованными, экономически проверенными нормативами, обращая внимание на местные особенности, так как в практической деятельности по налогообложению продолжают возникать многочисленные вопросы.

Исходя из этих соображений, выбранная проблематика представляется актуальной, имеющей практическое и теоретическое значение, определяет интерес диссертанта к указанной теме.

Основной целью настоящей работы является комплексное изучение правового статуса российских банков в налоговых отношениях, анализ всех сторон их правосубъектности в этой области, разработка рекомендаций по разрешению проблем, стоящих перед налоговым законодательством в отношении банков.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи исследования:

- дать понятие налоговой деятельности государства с выделением ее существенных признаков;

- проанализировать место и роль Центрального Банка Российской Федерации и коммерческих банков в области налоговой деятельности государства;

- исследовать законодательство, регулирующее участие банков в налоговых правоотношениях, уяснить роль актов применения и актов толкования в отношении налоговой деятельности банковских структур;

- определить общие положения о налоговых платежах банков и их структурных подразделений;

- выявить особенности основных налогов, взимаемых с банков, на примере налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, дать анализ положительных и отрицательных черт обложения данными налогами банков на современном этапе развития российской экономики;

- проанализировать иные обязательные платежи, уплачиваемые банками;

- рассмотреть виды мер ответственности, применяемых к банкам за нарушение норм налогового законодательства, процедуру и особенности их наложения, а также проанализировать порядок защиты прав банков в области налогообложения;

- раскрыть отличительные черты и содержание прав и обязанностей банков по обеспечению в бюджет налоговых платежей, определить основания применения к банкам мер ответственности за нарушения в сфере зачисления и перечисления налоговых платежей.

Объектом настоящего диссертационного исследования являются: система нормативно- правовых актов Российской Федерации, определяющих статус банков как субъектов налогового права и как участников налоговых правоотношений; теоретические и практические аспекты их налоговой деятельности; правоотношения, складывающиеся в области этой деятельности между банками и государством (в лице его органов), и иными участниками отношений.

Предмет исследования составляют нормы налогового законодательства, регулирующие вопросы налоговой правосубъектности банков.

В диссертации анализируются нормы законодательных и иных нормативно- правовых актов, устанавливающих налоговую правосубъектность банков, правоприменительная практика налоговых органов, постановления Конституционного суда Российской Федерации, практика разрешения арбитражными судами дел с участием банков по вопросам применения налогового законодательства.

Методологическую основу диссертации составляет комплекс научных методов исследования, таких как диалектический, системно- структурный, сравнительно- правовой, конкретно- социологический, системно-функциональный и другие.

Положения и выводы диссертации основываются на изучении Конституции Российской Федерации, законодательных и иных нормативно-правовых актов как Российской Федерации, так и субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

При подготовке диссертационного исследования была использована научная и учебная литература по общей теории государства и права, конституционному, финансовому, административному, гражданскому, уголовному и другим отраслям права, труды по истории и экономике.

При проведении исследования автор опирался на труды российских ученых- правоведов и стран СНГ: В. В. Бесчеревных, К. С. Вельского, С. Н. Братусь, JI. К. Вороновой, О. Н. Горбуновой, Е. Ю. Грачевой, В. В. Гриценко, М. В. Карасевой, А. Н. Козырина, Н. П. Кучерявенко, А. В. Малько, И. В. Мартьянова, Н. И. Матузова, В. И. Новоселова, О. П. Окуневой, Е. Н. Пастушенко, С. Г. Пепеляева, Е. А. Ровинского, Ю. Н. Старилова, Э. Д. Соколовой, Е. А. Суханова, Г. А. Тосуняна, Е. А. Флейшиц, Н. И. Химичевой, С. Д. Цыпкина и других.

В диссертации использованы также отдельные теоретические положения и выводы ученых- юристов: В. В. Витрянского, С. А. Герасименко, А. В. Брызгалина, А. А. Курбатова, Г. В. Петровой, А. В. Смирнова, О. И. Юстус и ученых- экономистов: В. И. Гуреева, В. В. Гусева, И. С. Зуйкова, В. А. Кашина, Н. И. Осетровой, В. Г. Панскова, И. Г. Русаковой, Б. М. Сабанти, Д. Г. Черника, С. Д. Шаталова и других.

Кроме того, автор опирался и на труды иностранных авторов: П. М. Годме, P. JI. Дернберга, А. Смита и других.

Специальное внимание уделено работам дореволюционных отечественных ученых в области финансовой науки и финансового права: М. М. Алексеенко, Г. И. Болдырева, Н. М. Керкунова, И. X. Озерова, Н. И. Тургенева и других.

Научная новизна диссертации состоит в том, что это первое, комплексное, специальное исследование банков как субъектов налогового права, обусловившее ряд выводов и предложений, направленных на дальнейшее совершенствование правовой базы налоговой деятельности банковских структур. Данная тема как целостная постановка изучаемого вопроса еще не разрабатывалась в отечественной правовой литературе.

В результате проведенного исследования на защиту выносятся следующие новые или содержащие элементы новизны положения:

1.Впервые дается понятие налоговой деятельности государства с определением основных присущих ей признаков.

2.Определяется правосубъектность Банка России и коммерческих банков как носителей общих и специализированных прав и обязанностей в области налоговой деятельности и как носителей мер ответственности за нарушения в области налогового законодательства.

3.Дается понятие налогового законодательства в узком и широком толковании.

4.Выделяются особенности взимания с банков налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, в связи с чем обосновывается необходимость совершенствования налогового законодательства.

5.Вносятся предложения по совершенствованию правоприменительной практики применения мер ответственности налоговыми и другими органами к банкам за нарушения в области налогового законодательства, в частности за нарушения в сфере зачисления и перечисления налоговых платежей.

6.Вносятся предложения по урегулированию пробелов в законодательстве относительно применения банками судебного порядка защиты своих прав.

Теоретическая и практическая значимость представленной диссертации определяется актуальностью и новизной поднятых в данном исследовании проблем и предлагаемых их решений.

Содержащиеся в работе теоретические выводы и практические предложения могут быть использованы в учебном процессе при чтении курсов «Финансовое право», «Налоговое право», спецкурсов: «Ответственность за нарушения налогового законодательства Российской Федерации»; «Банки как субъекты налогового права».

Сформулированные в диссертации предложения по совершенствованию налогового законодательства, регулирующего налоговую деятельность банков, полагаем, могут оказаться полезными при разработке законодательных и иных нормативно- правовых актов.

Основные теоретические предложения и выводы получили апробацию в различных формах:

- чтение лекций и проведение практических (семинарских) занятий по курсам «Финансовое право», «Налоговое право» в Саратовской государственной академии права, в юридическом колледже при Саратовской государственной академии права, в Астраханском филиале СГАП;

- выступления на научно- практических конференциях, проводимых на базе Саратовской государственной академии права;

- разработка учебно- методического пособия по финансовому праву для Московского современного гуманитарного университета;

- участие в передачах Саратовского радио и телевидения по вопросам налогообложения;

- публикация ряда статей.

Настоящее диссертационное исследование не претендует на исчерпывающий характер. И хотя автор стремился наиболее полно исследовать выдвинутые на обсуждение вопросы, он ни в коей мере не считает ненужными дальнейшие разработки в области налоговой деятельности банков.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Попов, Василий Валерьевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в настоящем диссертационном исследовании анализ сущности банков как субъектов налогового права, определение их роли в налоговой деятельности государства, рассмотрение признаков, характеризующих их правосубъектность, исследование практики функционирования банков, применения к ним мер ответственности, позволяют сделать ряд выводов.

1. Впервые в науке финансового права, в данном диссертационном исследовании дается обобщенное понятие налоговой деятельности государства и определяется наиболее полная функциональная роль банков. а). По мнению автора, налоговая деятельность государства представляет собой осуществление им фискальной, регулирующей, распределительной, контрольной и социальной функций по планомерному образованию централизованных денежных фондов и внебюджетных целевых фондов всех уровней, проявляющихся в разнообразных специальных методах и направленных на решение задач социально- экономического развития государства; его обороны и безопасности, финансовой самостоятельности субъектов Российской Федерации и местного самоуправления. Эта деятельность должна отвечать принципам сочетания общефедеральных интересов с интересами субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, равенства защиты прав налогоплательщиков и государства, справедливости, оптимальности, стабильности и простоты налогообложения с ведением строгой отчетности денежных и материальных ресурсов страны, с применением уголовных, гражданско- правовых, административных и финансово- правовых санкций за нарушения в области налогового законодательства. б). Коммерческие банки сочетают в себе функции: хранителя и аккумулятора денежных средств бюджетов и государственных внебюджетных фондов при непосредственном контроле со стороны органов федерального казначейства РФ;

- сборщика налогов;

- налогоплательщика;

- источника информации для налоговых органов;

- исполнителя поручений налогоплательщиков о перечислении налоговых платежей в бюджеты и внебюджетные фонды всех уровней, а также поручений налоговых органов на списание с расчетных счетов недоимщиков необходимых денежных средств в бюджеты;

- лица, способствующего уплате налогов и повышению собираемости налоговых платежей со стороны предприятий в результате инвестирования их банками. в). Банк России вкупе со своими структурными подразделениями сочетает в себе функции:

- органа управления, издающего в пределах своих полномочий нормативные акты и акты применения, и применяющего меры ответственности к кредитным учреждениям, в частности, к коммерческим банкам; хранителя и аккумулятора денежных средств бюджетов и государственных внебюджетных фондов при непосредственном контроле со стороны органов федерального казначейства РФ;

- юридического лица, выведенного из состава налогоплательщиков;

- лица, способствующего уплате налогов.

2.0босновывается необходимость уточнения содержания правосубъектности филиалов банков по признаку наличия у них корреспондентского счета для осуществления возможности самостоятельно уплачивать налоговые платежи в связи с отсутствием комментированных разъяснений данных положений в налоговом законодательстве.

3.Предлагается тезис, в связи с несостоятельностью многих российских банков обеспечить свою нормальную работу, а значит и свои функциональные обязанности,- принять в законодательном порядке отдельно действующую процедуру признания банкротом того или иного банка в отличие от применяющейся сейчас процедуры в отношение всех юридических лиц.

4.В налогообложении банков приоритетными должны быть косвенные налоги, в частности налог на добавленную стоимость. При этом важно в законодательном порядке разрешить вопрос о возвращении банкам уплаченного ими НДС по основным фондам капитального строительства, что отвечало бы мировой практике применения данного налога.

5.Исследование показало, что налог на прибыль банков уступает по важности налоговых поступлений в бюджет налогу на добавленную стоимость, хотя финансовые услуги банков, в основном, освобождены от налога на добавленную стоимость. Ставка налога на прибыль банков в Российской Федерации отвечает мировым стандартам. Налогообложение же операций банков, подпадающих под действие налога на добавленную стоимость, ужесточено по сравнению с мировой практикой. Поэтому автором выдвигается ряд положений, которые необходимо, по его мнению, внедрить в практику взимания данного налога:

- для обложения налогом на прибыль банковских операций, для уточнения рыночной цены той или иной услуги, оказываемой банками, необходимо определять среднестатичную цену за услуги, оказываемые отдельно взятым определенным банком за некоторый интервал времени, а не среднестатичную цену, исходя из цен за услуги, оказываемые всеми банками того или иного региона;

- необходимо установить приоритетные отрасли российской экономики с утверждением перечня предприятий, а прибыль банков, полученную в результате инвестирования в эти предприятия, следовало бы освободить от уплаты налога на прибыль, либо взимать налог по более низким ставкам. Также следует выработать правила предоставления отсрочек и рассрочек по налогу на прибыль для банков, занимающихся инвестициями, в особенности, в отношении тех, которые еще только формируют свои активы;

- целесообразно создание системы инвестиционных банков с введением для них специализированных льгот, а значит и специальной правосубъектности.

6.При анализе ответственности банков за нарушение норм налогового законодательства в виде применения к ним финансово-правовых санкций, мер административного принуждения, уголовно-правовых санкций, мер дисциплинарной и гражданско-правовой ответственности автором предлагается:

- установить возможность смягчения финансовых санкций; в законодательном порядке установить процедуру списания безнадежной к взысканию недоимки банков по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, в частности через арест имущества банка- должника и его дальнейшую продажу;

- урегулировать порядок исполнения решений арбитражных судов о взыскании денежных средств с корреспондентских счетов коммерческих банков- должников; установить регламент, предусматривающий право банков устанавливать бесспорный порядок взыскания задолженности с корреспондентского счета банка- должника;

7.В диссертации обосновывается, что выполнение обязанности о перечислении налоговых платежей по платежным поручениям клиентов, а также по инкассовым поручениям налоговых органов для банков следует считать исполненным только тогда, когда списанные с корреспондентского счета в банке денежные средства будут зачислены на счет соответствующего бюджета (внебюджетного фонда) в течение дня получения поручения; либо операционного дня, следующего за днем получения поручения, даже если конечный срок уплаты налогов или иных обязательных платежей для клиентов не ограничен данными пределами

Думается, что вышеуказанные предложения позволят решить многочисленные проблемы, возникающие в процессе налоговой деятельности банков, способствуя развитию рыночной экономики России.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Попов, Василий Валерьевич, 1998 год

1. Аврашков J1. Я., Графова JI. Ф. Некоторые вопросы налогообложения и инвестиционной политики коммерческих банков. // Финансы. 1997. № 7. С. 39- 40.

2. Адекенов Т. М. Банки и фондовый рынок. М.: Издательство "Ось- 89". 1997.

3. Алексеенко М. М. Подоходный налог и условия его применения. Харьков. 1885. С. 6- 7.

4. Алпатов Ю. Ф. Повышение эффективности контрольной работы- важная задача налоговых органов. // Налоговый вестник. 1997. № 5.

5. Артюхин Р. Е. Бюджетно- правовая ответственность. // Налоговый вестник. 1998. № 2.

6. Банки будут защищать вклады только ограниченно. // Финансовая Россия. 1998. № 11 (82). С. 9.

7. Банковское дело. Учебник /Под ред. проф. В. И. Колесникова, проф. JI. П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика. 1997.

8. Барковский Н. Д. Проблема кредита и денежного оборота в условиях развитого социализма. М.: Финансы. 1976.

9. Болдырев Г. И. Подоходный налог на Западе и в России. Ленинград. 1924.

10. Большая советская энциклопедия. Т. 2. Гл. ред. Прохоров А. Н. 3- изд. М.: Издательство "Советская энциклопедия". 1970.

11. Боровой С. Я. Кредит и банки России. М.: Госфиниздат. 1958.

12. Брагинский С. В. Капитальные вложения в структуре хозяйства развитых капиталистических стран. М.: ИМЭиМО. 1991.

13. Брызгалин А. В. Справедливость как основной принцип налогообложения. // Финансы. 1997. № 8.

14. Брызгалин. А. В. Актыальные вопросы применения ответственности за нарушение налогового законодательства: теория и практика. // Хозяйство и право. 1997. № 7.

15. Брызгалин А. В., Верник В. Р., Головкин А. Н., Попов О. Н., Зарипов. В. М. Налоги и налоговое право в схемах. М.: Аналитика- Пресс. 1997.

16. Братусь С. Н. Предмет и система советского гражданского права. М.: Госюриздат. 1963.

17. Бурмак Е. В. О применении налоговыми органами отдельных положений Указа Президента РФ от 18 августа 1996 года № 1212. // Налоговый вестник. 1998. № 3.

18. Витрянский В. В., Герасименко С. А. Налоговые органы, налогоплательщики и Гражданский кодекс. М.: Международный центр финансово- экономического развития. 1995.

19. Гладких С. О совершенствовании налогового законодательства. // Хозяйство и право. 1996. № 10.

20. Глухов В. В., Дольдэ И. В. Налоги. Теория и практика. Учебное пособие. Санкт- Петербург.: Специальная литература. 1996.

21. Годме П. М. Финансовое право. М.: Прогресс. 1972.

22. Гражданское право. В 2- х томах. Том 1. Учебник. / Под ред. Е. А. Суханова. М.: Издательство БЕК. 1993.

23. Грачева Е. Ю., Соколова Э. Д. Финансовое право России. М.: Издательство "Новый юрист". 1997.

24. Гриценко В. В. Гражданин как субъект налогового права в Российской Федерации. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета. 1997.

25. Гуреев. В. И. Российское налоговое право. М.: Экономика. 1997.

26. Действующие налоги. Комментарии. (Гусев В. В., Пансков В. Г, Черник Д. Г. и др.). М.: Международный центр финансово- экономического развития. 1997.

27. Демин А. Общие принципы налогообложения. // Хозяйство и право. 1998. № 2. С. 97- 99.

28. Дымченко В. И. Гражданский кодекс и налоговое законодательство Российской Федерации. // Финансы. 1997. № 12. С. 36- 37.

29. Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах. Комментарий законодательства и арбитражной практики. М.: ИНФРА- М. 1996.

30. Зуйков И. С., Зуйкова Л. В. Некоторые проблемы налогообложения. // Налоговый вестник. 1997. № 2. С. 38- 39.31 .Кандидатская диссертация Юстус О. И. "Финансово- правовая ответственность налогоплательщиков- организаций". Саратов. 1997.

31. Караваева Н. В. Налоговые методы регулирования инвестиций в западной экономике. // Право и экономика. 1997. № 3. С. 32- 42.

32. Карасева М. В. Финансовые правоотношения. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета. 1997.

33. Керкунов Н. М. Лекции по общей теории права. СПб. 1909.

34. Козырин А. Н. Налоговое право зарубежных стран: вопросы теории и практики. М.: Манускрипт. 1993.

35. Кучерявенко Н. П. Теоретические проблемы правового регулирования налогов и сборов в Украине. Харьков.: Фирма "Консум". 1997.

36. Козырин А. Н. Государственная пошлина в налоговой системе Российской Федерации. // Финансы. 1996. № 5.

37. Куприянов А., Бабаев Б. Новый Уголовный кодекс: шаг вперед на пути к неотвратимости ответственности за налоговые преступления. // Налоговый вестник. 1997. № 1. С. 9- 13.

38. Курбатов А. Вопросы применения финансовой ответственности за нарушение налогового законодательства. // Хозяйство и право 1995. № 1.

39. Кучерявенко Н. П., Александров С. В. О налогообложении прибыли предприятий (научно- практический комментарий). X.: ООО "Одиссей". 1998.

40. Латышев Н. Удмурты накануне реформы. Ижевск. 1939.

41. Малько А. В. Теория государства и права в вопросах и ответах: Учебно-методическое пособие. М.: Юристъ. 1997.

42. Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2- изд., Т. 7.

43. Медведев А. Н. Налоговые споры в арбитражных судах. М.: Инфра- М. 1997.

44. Можно ли не платить налоги и жить спокойно? (Интервью с начальником Государственной налоговой инспекции по Саратовской области Н. Б. Телятниковым). // Комсомольская правда. 1998. 2- 9 окт. № 184. С. 12.

45. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. М.: Финансы и статистика. 1996.

46. Налоги в механизме хозяйствования. Под ред. Д. Г. Черника. М.: Издательство Наука. 1991.

47. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. / Русакова И. Г., Кашин В. А., Толкушкин А. В. и др. Под ред И. Г. Русаковой, В. А. Кашина. М.: Финансы. ЮНИТИ. 1998.

48. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д. Г. Черника. 3- изд. М.: Финансы и статистика. 1997.

49. Новоселов В. И. Акты государственного управления и укрепления законности в СССР: Автореф. дисс. канд. юрид. наук. М. 1965.

50. Об усилении государственного контроля за налоговой дисциплиной крупных компаний и предприятий- налогоплательщиков. // Налоговый вестник. 1997. № 2.

51. Общие принципы налогообложения. (Анализ судебно- арбитражной практики). // Хозяйство и право. 1998. № 2. С. 99- 100.

52. Общегосударственные налоги Украины (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1 февраля 1998 года). X.: ООО "Одиссей". 1998.

53. Общая теория права. / Под ред А. С. Пиголкина. 2- изд. М. 1995.

54. Озеров И. X. Главнейшие течения в развитии прямого обложения в

55. Германии. СПб. 1899. 56.0кунева JL П. Налоги и налогообложение в России. М.: Финстатинформ. 1996.57,Осетрова Н. И. Основные замечания и предложения налоговых органов по проекту Общей части Налогового кодекса. // Налоговый вестник. 1997. № 5. С. 77- 78.

56. Основы налогового права. Учебно- методическое пособие. // Под ред С. Г.

57. Пепеляева. М.: Инвест Фонд. 1995. 59.Отдел применения санкций Госналогслужбы России разъясняет.// Налоговый вестник. 1998. № 3. С. 66- 68.

58. Пастухов И., Белозеров А. В сумме платежа НДС не выделен: налоговые последствия. // Хозяйство и право. 1998. № 1. С. 56- 57.

59. Пастушенко Е. Н. Функции административного принуждения по советскому законодательству: Автореф. дисс. канд. юрид. наук. Саратов: СЮИ. 1986.

60. Пепеляев С. Г. Гражданин как субъект финансово- правовых отношений: Автореф. дисс.канд. юрид. наук. М. 1991.

61. Персонал и филиальная сеть. // Финансы и кредит. 1998. № 2 (38). С. 55- 58.

62. Петрова Г. В. Ответственность за нарушение налогового законодательства. М.: Инфра-М. 1995.

63. Покровский С. Внешняя торговля и внешнеторговая политика России. М. 1947.

64. Попова Н. В. Налог на добавленную стоимость в Германии. // Налоговый вестник. 1998. № 1.

65. Правовое регулирование банковской деятельности. Под ред. Е. А. Суханова. М.: Учебно- консультационный центр "ЮрИнфоР". 1997.

66. Прибыль Сбербанка сократилась в три раза. // Финансы. 1998. № 11. С. 9.

67. Проблемы развития экологического, аграрного, земельного законодательства в субъектах РФ. // Государство и право. 1997. № 7. С. 87106.

68. Проверка банков на прочность.или на выживаемость? // Финансовая Россия. 1998. № 5. С. 13.

69. Пронин С. Б. Обращение недоимки по налогам на имущество юридических лиц. // Финансы. 1996. № 6. С. 30- 32.

70. Рагимов С. Н. Зигзаги налога на прибыль. // Финансы. 1998. № 1.

71. Родионова В. М. Финансы. М.: Финансы и статистика. 1993.

72. Ровинский Е. А. Основные вопросы теории советского права. М.: Государственное издательство юридической литературы. 1960.

73. Сабанти Б. М. Теория финансов: Учебное пособие. М.: Менеджер. 1998.

74. Словарь банковских терминов / Уткин Э. А. И др.- М.: Акалис. 1997.

75. Смирнов JL, Арцишевский JI. К задействованию внебюджетных источников финансирования инвестиций. // Российский экономический журнал. 1997. № 5-6.

76. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Соцэкгиз. 1962. Кн. 5.

77. Советское финансовое право: Учебник. / Под ред. В. В. Бесчеревных, С. Д. Цыпкина. М.: Юрид. Лит. 1982.

78. Советское финансовое право. / Под ред. Е. А. Ровинского. 3- изд. М.: Юрид. лит. 1978.

79. Советское финансовое право. / Под ред. JI. К. Вороновой и И. В. Мартьянова. Киев.'.Головное издательство издательского объединения «Вища школа». 1983.

80. Спиридонов JI. И. Теория государства и права. М. 1995.

81. Старилов Ю. Н. Нарушения налогового законодательства и юридическая ответственность. Воронеж. 1995.

82. Теория государства и права. Курс лекций. / Под ред. Н. И. Матузова, А. В. Малько. Саратов. Саратовская государственная академия права. Саратовская высшая школа МВД РФ. 1995.

83. Теория государства и права. / Под ред. М. Н. Марченко. 2- изд. М. 1996. Лекция 21.

84. Теория государства и права. Курс лекций. / Под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. М.: Юристъ. 1997.

85. Тернова Л. В. О некоторых спорных вопросах налогового законодательства. //Финансы. 1997. № 10.

86. Тимофеева О. Налоговые льготы: зарубежный опыт. // Экономика и жизнь. 1992. № 37.

87. Тихомиров Ю. А., Зрожевская Т. Д. Правотворчество области как субъекта РФ. // Государство и право. 1997. № 1. С. 12- 17.

88. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. Автореферат опубликованной монографии, представленной в качестве диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук. М.: МГЮА. 1995.

89. Тургенев Н. Опыт теории налогов. СПб. 1818.

90. Тургенев Н. И. Опыт теории налогов. 3- изд. М.: Госсоцэкономиздат. 1937.

91. Тыртышный С. А. Зарубежный опыт налогообложения коммерческих банков. // Финансы. 1996. № 7.

92. Универсальность инвестициям не помеха. // Экономика и жизнь. 1997. № 2.

93. Флейшиц Е. А. Соотношение правоспособности и субъективных прав. Вопросы общей теории советского права. М. 1960.

94. Финансовая Россия. 1998. № 5. С.10.

95. Финансовая Россия. 1998. № 11 (82). С. 9.

96. Финансовая Россия. 1998. № 16 (87). С. 13.

97. Финансовая Россия. 1998. № 33 (104). С. 2.

98. Финансовая Россия. 1998. № 34. С. 11.

99. Финансовое право. Учебник. (Отв. ред. Химичева Н. И.). М.: Издательство БЕК. 1996.

100. Финансове право. Учебник. / Под ред. проф. О. Н. Горбуновой. М.: Юристъ. 1996.

101. Химичева Н. И. Налоговое право: Учебник. М.: Издательство БЕК. 1997.

102. ЦБ РФ будет владеть активами банков. // Финансовая Россия. 1998. № 9. С. 15.

103. Черник Д. Г. Налоги Испании. // Финансы. 1996. № 2.

104. Черник Д. Г. Налоги Германии. // Финансы. 1996. № 6.

105. Штарев С. С., Листратенко О. А. Платежи в государственные социальные внебюджетные фонды. // Налоговый вестник. 1997. № 5. С. 28- 37.

106. Юцковская И. Д. Филиалы, представительства, структурные подразделения: бухгалтерский и налоговый аспекты деятельности. // Консультант. 1998. № 7.

107. Юстус О. И. Финансово- правовая ответственность налогоплательщиков-организаций: Автореф. дисс. канд. юрид. наук. Саратов: СГАП. 1997.1. НОРМА ТИВНЫЕ АКТЫ

108. Конституция Российской Федерации. // Российская газета. 1993. 25 дек. № 237.

109. Постановление Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 года № 21-П. // Российская газета. 1998. 6 янв.

110. Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». // Российская газета. 1998. 20 окт.

111. Федеральный конституционный закон от 21 июля 1994 года «О Конституционном Суде Российской Федерации». // СЗ РФ. 1994. № 13. Ст. 1447.

112. Часть первая Налогового кодекса. // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

113. Бюджетный кодекс. // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

114. Налоговый кодекс Российской Федерации. Общая часть (проект). Комментарии С. Д. Шаталова,- М.: Международный центр финансово-экономического развития. 1996.

115. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63- ФЗ. М.: Теис. 1996.

116. Гражданский кодекс (часть 1) от 30 ноября 1994 года № 51- ФЗ. // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

117. Гражданский кодекс (часть 2) от 26 января 1996 года № 14- ФЗ. // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

118. Закон РФ от 10 октября 1991 года «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР». // ВВС и СНД РФ. 1991. № 46. Ст. 1543.;1992. № 4. Ст. 136.; № 12. Ст. 665.; СЗ РФ. 1994. № 28. Ст. 2929.; 1995. № 31. Ст. 2989.

119. Закон РФ от 6 декабря 1991 года «Об акцизах». // ВВС и СНД РФ. 1991. № 52. Ст. 1872.; 1992. № 34. Ст. 1976.; 1993. № 4. Ст. 118.; СЗ РФ. 1996. № 11. Ст. 1016.; 1997. № 3. Ст. 356; 1998. № 30. Ст. 3614.

120. Закон РФ от 2 апреля 1993 года № 4737- 1 «О сборе за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний». // ВВС и СНД РФ. 1993. № 17. Ст. 600; 1997. № 18. Ст. 2100.

121. Закон РФ от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции». // ВВС и СНД РФ. 1993. № 29. Ст. 1114, с изменениями и дополнениями, принятыми Законом от 17 декабря 1995 года. // СЗ РФ. 1995. № 51. Ст. 4973.

122. Федеральный закон от 11 января 1995 года № 4- ФЗ «О Счетной Палате Российской Федерации». // СЗ РФ. 1995. № 3. Ст. 167.

123. Федеральный закон от 29 декабря 1995 года № 222- ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 15.

124. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39- ФЗ «О рынке ценных бумаг». // СЗ РФ. № 17. Ст. 1918.

125. Федеральный закон от 26 апреля 1995 года «О Центральном Банке Российской Федерации ( Банке России ). // СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1593.; 1996. № 1. Ст. 3, 7.; № 2. Ст. 55; 1997. № 18. Ст. 2049; 1998. № 10. Ст. 1147; № 31. Ст. 3819,3829.

126. Федеральный закон от 31 сентября 1995 года «О федеральном бюджете на 1996 год». // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 21.

127. Федеральный закон от 10 октября 1995 года «О налоге на операции с ценными бумагами». // СЗ РФ. 1995. № 43. Ст. 4011; 1998. № 12. Ст. 1349.

128. Федеральный закон от 31 декабря 1995 года «О государственной пошлине». // СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 19.; № 35. Ст. 4128; 1997. № 29. Ст. 3506.

129. Федеральный закон от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности в РФ». // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 1998. № 12. Ст. 1147; № 31. Ст. 3829.

130. Федеральный закон от 23 февраля 1996 года № 129- ФЗ «О бухгалтерском учете». // СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369; 1998. № 30. Ст. 3619.

131. Федеральный закон от 7 марта 1996 года «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об акцизах». // Российская газета. 1996. 13 марта.

132. Федеральный закон от 19 июля 1997 года № 105- ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «О государственной пошлине». // Российская газета. 1997. 26 июля.

133. Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 120- ФЗ «О налоге на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. // СЗ РФ. 1997. № 30. Ст. 3592; 1998. № 29. Ст. 3396.

134. Федеральный закон от 10 сентября 1997 года «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». // Российская газета. 1997. 30 сент.

135. Федеральный закон от 10 декабря 1997 года № 6- ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». //СЗ РФ.1998.№ 2. Ст. 2225.

136. Проект Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. // СЗ РФ. 1998. № 5. Ст. 536.

137. Постановление Государственной Думы от 11 октября 1996 года № 682- ИГД «О порядке применения пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации». // СЗ РФ. 1996. № 43. Ст. 4870.

138. Постановление Государственной Думы от 11 октября 1996 года «О факте грубого неисполнения статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации». // СЗ РФ. 1996. № 43. Ст. 4871.

139. Указ Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 года № 2268 «О формировании республиканского бюджета Российской Федерации и взаимоотношениях с бюджетами субъектов Российской Федерации в 1994 году». // САПП РФ. 1993. № 52. Ст. 5074.

140. Указ Президента РФ от 23 мая 1994 года № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей». // СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 396.

141. Указ Президента РФ от 21 июля 1995 года № 746 «О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы в Российской Федерации». // Российская газета. 1995. 26 июля.

142. Указ Президента РФ от 14 февраля 1996 года № 199 «О некоторых мерах по реализации решений об обращении взысканий на имущество организаций». // СЗРФ. 1996. №8. Ст. 741.

143. Указ Президента РФ от 1 июля 1996 года № 1008 «Об утверждении концепции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации». // СЗ РФ. 1996. № 28. Ст. 3356.

144. Указ Президента РФ от 8 августа 1996 года № 685 «Об основных направлениях налоговой реформы Российской Федерации и мерах по укреплению налоговой и платежной дисциплины». // СЗ РФ. 1996. № 20. Ст. 2326.

145. Указ Президента РФ от 18 августа 1996 года № 1211 «О мерах по обеспечению полноты и своевременности поступления обязательных платежей в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации». // СЗ РФ. 1996. № 35. Ст. 4143.

146. Указ Президента РФ от 15 ноября 1997 года № 1233 «О признании утратившими силу некоторых Указов Президента Российской Федерации». // СЗ РФ. 1997. № 47. Ст. 5379.

147. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 17 февраля 1998 года «Общими силами- к подъему России». // Российская газета. 1998. 24 февр. С. 3- 6.

148. Положение о Федеральном казначействе Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 27 августа 1993 года. // САПП РФ. 1993. № 35. Ст. 3320.; СЗ РФ. 1995. № 8. Ст. 681.; 1997. № 5. Ст. 696.

149. Инструкция о порядке учета и взимания страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование, утвержденная постановлением Совета Министров- Правительства Российской Федерации от 11 октября 1993 года № 1018. //САППРФ. 1993. №44. Ст. 4198.

150. Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 года № 101.//САППРФ. 1994. №8. Ст. 599.

151. Положение «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями», утвержденное постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 года № 490. // СЗ РФ. 1994. № 4. Ст. 367.

152. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 года № 273. // СЗ РФ. 1998. № 11. Ст. 1288.

153. Положение о порядке лицензирования различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, утвержденное постановлением ФКЦБ РФ от 18 августа 1998 года № 25. // Финансы в документах. 1997. № 12. С. 55- 56.

154. Устав Государственного Банка СССР. // СП СССР. 1960. № 18. Ст. 160.; 1977. № 21. Ст. 131.; 1981. № 3. Ст. 12.; Устав Стройбанка СССР. // СП СССР. 1964. № 19. Ст. 122.

155. Устав Государственных трудовых сберегательных касс СССР. // СП СССР. 1977. № 21. Ст. 131.; Устав Банка для внешней торговли СССР. // СП СССР. 1962. № 16. Ст. 129.

156. Постановление ЦИК и СНК СССР от 30 января 1930 года «О кредитной реформе». // СЗ СССР. 1930. № 8. Ст. 98.

157. Письмо ЦБ РФ от 9 июля 1992 года. № 14. // Вестник ВАС РФ. 1993. № 4.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>