Варакина Людмила Николаевна. Налог на прибыль и нормы резервных требований в регулировании банковской деятельности : ил РГБ ОД 61:98-8/720

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I Необходимость и методы государственного регулирования деятельности коммерческих банков 10-61

1.1 Государственное регулирование деятельности коммерческих банков, его содержание и значение 10-26

1.2 Бюджетно-налоговое регулирование деятельности коммерческих банков 26-47

1.3 Денежно-кредитное регулирование деятельности коммерческих банков 4 7-61

Глава II Минимальные резервные требования - налоговый метод регулирования деятельности коммерческих банков

2.1 Содержание и значение минимальных резервных требований как метода денежно-кредитного регулирования 62-70

2.2 Налоговый характер минимальных резервных требований 70-84

Глава III Налог на прибыль в системе налогового регулирования деятельности коммерческих банков

3.1 Прибыль - основной результат деятельности коммерческих банков 85

3.2 Механизм налогообложения прибыли коммерческих банков и пути его совершенствования 98-

Заключение 129

Список литературы 135

Приложения

**Введение к работе**

Поиск новых эффективных подходов к регулированию деятельности коммерческих банков достаточно важен для российской экономики. Актуальность темы исследования состоит в том, что в настоящее время в России постоянно возрастает интерес к механизму регулирования банковской деятельности, так как банки являются одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, занимающие особое место в экономической политике государства. Эффективность экономической системы во многом зависит от функционирования денежной системы, а значит от банковской деятельности. Банковская система - это важный сегмент рынка, который способствует реализации макроэкономических государственных целей: стабилизации национальной валюты, сокращению дефицита бюджета, сокращению инфляции, экономическому росту. Банки призваны обеспечить эффективную динамику микропроцессов, выполняя роль посредников в распределении и перераспределении капитала. Таким образом сбалансированность экономики во многом зависит от стабильности банковской деятельности .

Трансформация привлеченных средств в кредиты,осуществление платежей, предоставление гарантий - таковы традиционные функции банков в мировой экономике. При этом основная роль банковской системы заключается в оптимальном распределении денежных капиталов. Классическая общественная психология позволяет воспринимать банк как расчетно-кассовый орган и возлагать на него ответственность за сохранность вверенных ему денежных средств. На современном этапе развития России проблема надежности банковской системы и устойчивости каждого коммерческого банка приобретает решающее значение. Этим целям служит государственное регулирование деятельности коммерческих банков.

Одним из основных элементов регулирования банковской деятельности является налоговое регулирование. Налоги являются неотъемлемым элементом любой государственной системы, это условие существования государства. Налоговое регулирование - часть государственного регулирования экономики, централизованного воздействия на рыночную систему, где инструментом выступают налоги. Главная стратегическая задача налогового регулирования на современном этапе - обеспечение полноты поступления налоговых платежей в бюджет и стимулирование экономического роста,что является одним из условий бездефицитного бюджета и прекращения роста госдолга. Налоговое регулирование деятельности коммерческих банков призвано обеспечить единство и целостность решения задач микро- и макроуровня. В основе налогового регулирования, таким образом, должна лежать продуманная концепция, базирующаяся на выводах экономической науки. Не случайно к вопросам налогообложения обращались представители различных течений экономической мысли, разрабатывая свои трактовки теории и практики налоговой политики, вписывающиеся в концепцию экономического регулирования.

В развитых странах идет постоянный поиск оптимальной структуры налогообложения, в том числе и банковской системы, отвечающей современным требованиям экономического роста, положительно влияющей на воспроизводственные процессы подрыва материальной базы государства, то есть оптимально разрешающей противоречия между фискальной и регулирующей функциями налогов. Изучение данного опыта является чрезвычайно актуальным и полезным для России, где идет процесс реформирования налоговой системы.

Актуальность регулирования деятельности коммерческих банков определяется недостаточным предложением инвестиционных ресурсов со стороны банков.Совершенствование налогового регулирования банковского сектора следует рассматривать с позиции экономического роста, основанного на эффективности развития производственного сектора экономики. Регулирующие методы коммерческих банков, как со стороны Центрального банка РФ так и со стороны Министерства финансов РФ должны стимулировать заинтересованность кредитных институтов второго уровня к вложению средств в необходимые для государства проекты.

Таким образом, роль банков в современном экономическом развитии и динамичность преобразований в банковском секторе России обусловили актуальность темы данного исследования. Сложность, многоплановость и недостаточная разработанность проблемы формирования условий устойчивого функционирования коммерческих банков, недооценка значимости их регулирования в целях нормализации экономики делает актуальным объективную необходимость их научного осмысления, что предопределило выбор темы, цель и содержание исследования .

Объектом диссертационной работы является деятельность коммерческих банков России, как многофункциональных учреждений, действующих в различных секторах финансового рынка.

Предметом исследования выбраны методы регулирования деятельности коммерческих банков. Во-первых, со стороны Центрального банка РФ, в аспекте денежно-кредитного регулирования банковской системы и определении значимости воздействия политики минимальных резервных требований на кредитную систему в качестве налогового регулятора. Во-вторых, со стороны Министерства финансов РФ с позиции оптимизации механизма налогообложения коммерческих банков с целью стимулирования заинтересованности банков в участии в процессах по стабилизации экономики.

Целью проводимого исследования является выработка возможных путей совершенствования регулирования деятельности коммерческих банков, направленных на достижение стабильности банковской системы в целях эффективности развития экономики. Реализация поставленной цели исследования предопределила необходимость решения задач, связанных с различными аспектами функционирования российской экономики и ее банковской системы, а именно:

- исследовать современный экономический механизм воздействия Центрального банка РФ и Министерства финансов РФ на деятельность коммерческих банков;

- обобщить основные направления, методы, инструменты денежно-кредитного и налогового регулирования деятельности кредитных организаций;

- проанализировать развитие системы налогообложения деятельности коммерческих банков;

- обосновать необходимость и определить возможности повышения роли коммерческих банков в инвестиционных процессах с использованием инструментов денежно-кредитной и налоговой политики;

- выработать рекомендации по совершенствованию налогового регулирования, как одного из основных условий устойчивого развития коммерческих банков.

Методологическую и теоретическую основу диссертационной работы составили труды крупных экономистов по проблемам налогового регулирования экономики: Дж. Кейнса, М.Фридмена, А.Смита, Д.Ри-кардо, Ф.Гильфердинга, Э.Гилла, У.Петти, Д.Милля. В изучение влияния налоговой политики на экономику внесли значительный вклад Н.И.Тургенев, Н.Х.Бунге, С.Ю.Витте, А.А.Соколов, В.Леонтьев, А.Лаффер, В.Н.Твердохлебов. Отдельные вопросы налогового регули - 8 -рования рассматриваются в работах П.Самуэльсона, Л.Харриса, Р.Кэмпбелла, Стенли, Л.Брю, и др. При раскрытии темы исследования основу также составили законы Российской Федерации, постановления правительства, нормативные и инструктивные материалы Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ и Госналогслужбы РФ.

Проблемы, связанные с функциями коммерческих банков, сложны и разнообразны. В данной диссертационной работе проведен комплексный анализ вопросов, связанных с выявлением экономических предпосылок и задач регулирования деятельности коммерческих банков, ролью механизма налогового регулирования банков в условиях перехода к рынку,с анализом возможных направлений совершенствования регулирования коммерческих банков с целью повышения их устойчивости и стабильности. Научная новизна проявляется в следующем:

- выявлена роль налогового регулирования в системе государственного регулирования деятельности коммерческих банков;

- обоснована необходимость и показаны возможности согласования долгосрочных экономических интересов банков и государства при построении налоговой системы;

- проанализирована и обобщена роль в механизме денежно-кредитного регулирования минимальных резервных требований, как налогового метода воздействия на деятельность коммерческих банков;

- разработаны основные направления реформирования налога на прибыль коммерческих банков с учетом стимулирования их заинтересованности в участии в инвестиционных процессах.

Практическая значимость работы состоит в том, что основные выводы и рекомендации работы могут быть использованы в практической работе по совершенствованию регулирования банковской системы. Теоретическое значение проведенного исследования заключается в обобщении и разработке предложений по регулированию банковской деятельности с выделением налоговых методов. Выводы диссертационной работы могут быть использованы при решении задач денежно-кредитного и налогового регулирования банковской системы переходной экономики России, корректировки некоторых направлений в рамках осуществляемых реформ. Разработанные в исследовании предложения могут быть рекомендованы органам законодательной и исполнительной власти для использования при совершенствовании налоговой системы в обеспечении эффективной деятельности и устойчивого развития банковской системы. Основные теоретические и практические положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы для дальнейшего исследования по проблемам налогового регулирования деятельности коммерческих банков.

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации докладывались на международных Плехановских чтениях, на заседаниях ученого совета налогового института РЭА им.Г.В.Плеханова и в целом были опубликованы в межвузовском сборнике научных трудов. Результаты исследования, обобщенный теоретический и практический опыт использовались в учебном процессе при подготовке специалистов для банковской и налоговой систем.

## Государственное регулирование деятельности коммерческих банков, его содержание и значение

Государственное регулирование затрагивает экономические интересы всех без исключения субъектов рынка, функционирующих в различных его сегментах. Банковская система представляет собой один из основных сегментов рынка, который обеспечивает эффективную динамику макропроцессов. Банки, как известно, выполняют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и тактических целей инвестиционной политики, социальной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности. Таким образом, для эффективного функционирования экономики важное значение имеет стабильность банковской системы, что является одной из первостепенных задач государственного регулирования и его составной части налогового регулирования.

Налоговое регулирование - часть косвенного государственного макроэкономического регулирования экономики, та его часть, где инструментом регулирования выступают налоги. Поэтому его природа, содержание и функциональная роль определяются природой, содержанием и ролью не только государственного регулирования, но и непосредственно налогов.

Государственное регулирование это сознательное централизованное воздействие государства на систему рыночных отношений. Оно выступает внешним дополнительным к рыночному саморегулированию фактором развития экономики.

Рыночная экономика развивается как саморегулирующаяся система, однако это саморегулирование, во-первых,имеет определенные пределы; во-вторых, оно не всегда обеспечивает решение назревших экономических проблем; в-третьих, сопровождается возникновением, развитием и углублением социальных противоречий. Экономика, характеризующаяся сложной системой связей и зависимостей, без государственного регулирования эффективно функционировать не может. Поэтому перед государством стоит задача двоякого характера: 1)способствовать максимальному раскрытию и реализации преимуществ рыночной экономики на основе всемерного содействия развитию свободного предпринимательства и здоровой конкуренции, реализации заинтересованности собственников капитала в его расширенном воспроизводстве и получении прибыли,а наемных работников - в достойном вознаграждении труда; 2) свести к минимуму отрицательные последствия (прежде всего социальные) развития экономики на принципах рыночного хозяйства.

По существу государственное регулирование - это ограничения частной собственности, поскольку правительство в определенной степени берет общее руководство в свои руки. Так, создаются условия для решения необходимых государству макроэкономических задач и одновременно ослабляются неблагоприятные распределительные функции с помощью субсидий, государственных кредитов и льгот определенным группам населения и предпринимателей. Таким образом, необходимость государственного регулирования обусловлена производственными отношениями в обществе, проявляющимися в объективно существующих единстве и противоположности экономических интересов государства и субъектов рынка.

Государственное влияние осуществляется двумя методами:

- прямым (приватизация, бюджетное финансирование и др.)» - косвенным (использование налогово-бюджетных и денежно кредитных инструментов).

Достаточно убедительно необходимость вмешательства государства в экономику доказывал Дж.Кейнс, который считал, что рыночный механизм сам по себе не способен обеспечить полное и эффективное использование всех факторов производства и нуждается в помощи государства. Оно должно обеспечить создание таких условий производства, которые способствуют увеличению капитальных вложений (что в свою очередь повлечет за собой расширение спроса на средства производства и рабочую силу), но при сохранении полной свободы предпринимателей в принятии решений и ответственности за их последствия. Государственное вмешательство в экономику Дж.Кейнс видел как "...единственное практически возможное средство избежать полного разрушения существующих экономических форм и как условие для успешного функционирования личной инициативы"(31,с.456)

## Содержание и значение минимальных резервных требований как метода денежно-кредитного регулирования

Одной из важнейших задач Банка России является организация управления операциями банков на макроэкономическом уровне, координация деятельности кредитных институтов в масштабах всего хозяйства, поддержание стабильности функционирования банковской и денежной систем страны.

Наделенный эмиссионным правом Банк России является проводником государственной политики стабилизации экономики, поддержания товарно-денежной сбалансированности. Переход к экономике рыночного типа предполагает повышение эффективности и оперативности осуществления денежно-кредитной политики на макроуровне.

Важное значение имеет выбор правильного направления денежно-кредитной политики Банка России, сочетание административных мер контроля за операциями коммерческих банков и размерами денежного обращения и экономических методов, поскольку необходима ориентация на создание и поддержание стабильных рыночных отношений в банковской сфере.

Одним из регулирующих методов Банка России является норма обязательного резервирования. Это экономический метод регулирования, который оказывает косвенное воздействие и не предполагает прямых запретов или лимитов кредитования. Норматив резервных тре - 63 -бований представляет собой установленное отношение суммы минимальных резервов к абсолютным (объемным) или относительным (приращению) показателям пассивных (депозитов) операций.

## Прибыль - основной результат деятельности коммерческих банков

В условиях рыночного хозяйства вопрос о сущности прибыли и ее роли, в том числе и в деятельности коммерческих банках является наиболее актуальным и приобретает новые экономические, политические и социальные черты, так как прибыль становится источником накопления банковского капитала и развития банка.Прибыль отражает результат деятельности кредитной организации и является основным оценочным показателем деятельности любого субъекта рыночного хозяйства.

Особенностью формирования прибыли коммерческих банков является то, что в данном секторе экономики прибыль, по теории К.Маркса, образуется в процессе перераспределения вновь созданной стоимости. При первичном распределении вновь созданная стоимость распределяется на предприятиях в сфере производства. Часть этой стоимости поступает в виде процентов в коммерческие банки. Они в совокупности составляют основную часть доходов коммерческих банков.

В настоящее время чистая прибыль коммерческого банка формируется после вычета из общей суммы полученных доходов, во-первых, всех затрат, связанных с формированием ресурсов, во-вторых, всех расходов по содержанию банка, в-третьих, уплаты налогов. По определению Р.Макконелла и Л.Брю, полученный банком доход делится на две части: часть дохода, которая возмещает издержки, называется "нормальной прибылью", а вторая часть - это избыток дохода над издержками, то есть "экономическая, чистая прибыль". (36,с.182). Самуэльсон прибыль определяет как " избыточный доход и материальный стимул". О влиянии на прибыль со стороны налоговой политики он пишет:" Если общественность стремится к установлению того что она считает равенством или более желательным, что она считает с точки зрения справедливости распределения дохода, то ей следует также принять во внимание и оценить степень отрицательного воздействия, которое окажет налоговая политика на материальную заинтересованность." (61,с.237).

Прибыль как конечный результат деятельности зависит от многих факторов и в первую очередь от доходов и расходов. Целью коммерческих банков является получение такого объема доходов, который, покрывая расходы, обеспечивал бы ему прибыль. В марксистской теории прибыль по экономической природе является частью прибавочной стоимости, созданной в сфере материального производства. Прибыль - это превращенная форма прибавочной стоимости, выступающая как излишек выручки над затратами капитала. Прибавочная стоимость в банковской деятельности появляется в результате потребности в функционировании ссуженной денежной стоимости в форме капитала. К.Маркс пишет, что благодаря потребительной стоимости, "... которую деньги имеют благодаря тому, что могут быть превращены в капитал, могут функционировать как капитал ... они сверх того, что сохраняют свою первоначальную величину стоимости, производят в своем движении определенную прибавочную стоимость (среднюю прибыль)." (42,с.386).

При рассмотрении природы доходов необходимо исходить из ха - 87 -рактера труда в банковской деятельности. В данной деятельности создается продукт в виде услуг, причем услуг разнопланового характера.

Важнейшим видом доходов являются проценты по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, положительная разница между ценой реализации и ценой приобретения ценных бумаг, принадлежащих банку. Налогооблагаемым доходом являются и комиссионные доходы : за осуществление брокерских услуг как на фондовом, так и на валютном рынках, за хранение ценных бумаг и других ценностей, за перевоз денег и иных ценностей, за депозитарное обслуживание, за выполнение функций валютного контроля. В доходы включаются и суммы полученных процентов по остаткам на корреспондентских счетах, открытых банком в других банках. В состав совокупной величины доходов банков включается плата за расчетно-кассовое обслуживание, оказываемое банком клиентам по открытию и ведению их расчетных, текущих, валютных, ссудных и иных счетов, а также за оказание информационных, экспертных, юридических и иных услуг. Облагаемыми доходами являются и доходы по форфейтинговым, лизинговым операциям, гарантийным услугам. Излишки кассы как фактический остаток денежных средств в кассе банка, превышающий остаток по данным документального учета и учитываемый как излишки кассы на счете доходов, также включаются в расчет налогооблагаемого дохода.

На величину банковского дохода влияет множество факторов: размер процентных ставок за кредит, объем платных услуг, оказываемых коммерческими банками клиентам, политика минимальных резервов, расходы коммерческих банков. Основную часть доходов банка составляют доходы от операционной деятельности (полученные проценты по ссудам, доходы, полученные от валютных операций, от pea - 88 -лизации ценных бумаг и т.д.)- Коммерческий банк, получая эти доходы, работает при помощи не только собственных, но и заемных средств, которые для банка являются платными, что увеличивает его расходы. Поэтому доход от банковской деятельности по данному основному виду активных операций представляет собой разницу процентов, уплаченных банком по привлеченным средствам, и полученных от заемщиков. В силу этих причин банки находятся перед постоянной дилеммой: сокращение расходов или удорожание активных операций. В сфере обращения капитала проценты являются главным источником прибыли.

Анализируя процессы движения ссуженной стоимости и появления прибыли в банках, К.Маркс пишет: " ... кредитор расходует свои деньги как капитал; сумма стоимости, которую он отчуждает другому лицу, есть капитал и потому возвращается к нему обратно. Но простое возвращение к нему ссуженной стоимости было бы не возвращением ее как капитала, а просто возвращением как ссуженной суммы стоимости. Чтобы возвратиться в качестве капитала, авансированная сумма стоимости должна не только сохраниться в движении, но и возрасти, увеличиться в своем размере,т. е. возвратиться с прибавочной стоимостью..., которая не остается в руках функционирующего капиталиста, а достается денежному капиталисту" (42,с.385). К.Маркс писал:"... прибавочная стоимость, представленная как порождение всего авансированного капитала, приобретает превращенную форму прибыли." (42,с.43). Процент, как и всякая цена становится результатом экономических отношений между функционирующим и денежным капиталистом, который является частью банковской прибыли.