Аликберова, Адият Маликовна. Налоговое регулирование банковской деятельности и пути его совершенствования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Аликберова Адият Маликовна; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2012.- 182 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3787

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Государственное регулирование экономики является необходимым элементом существования любой страны на современном этапе, которое заключается в воздействии государства на распределение ресурсов и доходов, на уровень и темпы экономического развития, благосостояние населения страны. Стержневым механизмом государственного регулирования экономики являются налоги. От выбранной государством налоговой политики зависит и такой важнейший элемент структуры рыночной экономики, как банковская система. Банки призваны содействовать ускорению прогрессивных экономических процессов, реализуя эффективную кредитную политику и способствуя стабильности и новым формам взаимоотношений субъектов хозяйствования.

Период с начала века продемонстрировал значительные темпы роста отечественного банковского сектора, позволившего расширить рынок банковских услуг. Тем не менее, кризис 2008 года отчетливо показал необходимость продолжения усилий по реформированию банковского сектора Российской Федерации. Стратегия банковского развития ставит целью реформирования переход от преимущественно экстенсивной модели деятельности банков к интенсивной модели.

При этом налогообложение не должно выступать в качестве  
дестимулирующего фактора, сдерживающего поступательное развитие  
банковской системы. Цель налогового регулирования деятельности

коммерческих банков с одной стороны состоит в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета, с другой стороны очень важно обеспечение надежности функционирования кредитных организаций, их способность гарантировать своевременность и быстроту платежей, расширение кредитования реального сектора экономики. Все это превращает вопрос **о** совершенствовании налогового регулирования банков в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов становления и развития экономики России.

Степень **разработанности** проблемы. Существенный вклад в решение теоретических и практических проблем налогообложения внесли зарубежные и отечественные ученые: У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо, И. Кант, Д. Кидуэлл, Ф. Кенэ, Ш. Монтескье, Ж. Сисмонди, Н. Калдор, Д. Хикс, А. Вагнер, А. Леффер, Н. Тургенев, И. Озеров и другие.

На современном этапе проблемам повышения эффективности налогового регулирования деятельности коммерческих банков посвящены исследования современных ученых и практиков: О.И. Борисова, М.Л. Бутылькова, А.Л. Глинкина, Л.И. Гончаренко, И.В. Горского, В.В. Гусева, А.З. Дадашева, Л.А. Дробозиной, В.Г. Князева, В.Н. Круглова, Ю.М Лермонтова. Л.П. Окуневой, Л.П. Павловой, В.Г. Панскова, С.Г. Пепеляева, Г.Б. Поляка, В.М. Родионовой,

В.М. Романовского, В.В. Семенихина, A.M. Тавасиева, О.В. Хмыза, Д.Г. Черника, С.Д. Шаталова, Т.Ф. Юткиной и других.

Проблемы налогового регулирования банковской деятельности в Республике Дагестан исследованы в работах Б.Х. Алиева, А.А. Гаджиева, СМ. Ильясова, П.Г. Исаевой, А.А. Казимагомедова, O.K. Цапиевой и др.

В то же время, несмотря на большое количество публикаций и исследований по вопросам налогообложения банков, ряд экономико-теоретических аспектов рассматриваемой проблемы остаются недостаточно разработанными. Совершенствование механизмов налогового регулирования банковской деятельности в условиях стабильного и устойчивого экономического роста, а также в периоды спадов обусловили необходимость продолжения дальнейших научных исследований в этой области.

**Цель и задачи диссертационной работы.** Цель диссертационной работы заключается в исследовании механизмов регулирования банковской деятельности и путей его совершенствования посредством инструментов налоговой политики в современных условиях.

Реализация этой цели определила постановку и решение следующих **задач:**

- уточнить содержание понятия «налоговое регулирование банковской  
деятельности», определить состав инструментов механизма налогового  
регулирования;

исследовать методы налогового воздействия государства на деятельность коммерческих банков;

провести анализ налогового бремени коммерческого банка и разработать методические подходы к оценке этого показателя;

оценить основные факторы, влияющие на формирование прибыли коммерческих банков как объекта налогообложения;

обосновать направления совершенствования налогового воздействия государства на деятельность коммерческих банков;

разработать предложения по повышению эффективности налогового администрирования банковской деятельности в контексте современных информационных технологий.

**Объектом исследования** является деятельность коммерческих банков, связанная с формированием и уплатой в бюджет налоговых платежей.

**Предметом исследования** является совокупность взаимоотношений между государством и коммерческими банками, возникающих по поводу налогообложения последних.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, раздела 2 «Общегосударственные, территориальные и местные финансы», п. 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы».

**Методологическую и теоретическую основу исследования** составили фундаментальные разработки в области теории и практики финансов, банковского дела, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных авторов, концепции и программы, обеспечивающие экономическое и правовое регулирование деятельности банков.

**Инструментарно-методическин аппарат исследования.** Для доказательства выдвигаемых теоретических положений и при обосновании практических рекомендаций использовались диалектический метод познания, метод сравнительного анализа, экономико-статистические методы (наблюдения, группировки, сравнения), системный подход.

**Информационной базой исследования** явились законодательные и нормативные акты РФ, статистические ежегодники и бюллетени Федеральной службы государственной статистики РФ, бюллетени банковской статистики Банка России, материалы периодических изданий, комитетов по налоговым вопросам при законодательных и исполнительных органах власти разных уровней.

**Научная новизна исследования** заключается в разработке и уточнении теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование налогового регулирования банковской деятельности. В ходе исследования были получены следующие конкретные результаты, обладающие **научной новизной:**

- уточнено понятие «налоговое регулирование банковской деятельности»  
как составной части налоговой политики государства, позволяющая в отличие  
от имеющихся в экономической литературе определений учитывать  
необходимость реализации всех функций налогов (а не только фискальной), а  
также налогового воздействия с целью переориентации банковской  
деятельности на финансово-кредитное обслуживание реального сектора  
экономики;

предложена классификация методов налогового воздействия государства на деятельность коммерческих банков, которая в отличие от существующих базируется на выделении критерия субъекта налогового воздействия, что позволило уточнить и дополнить на этой основе их состав путем введения метода досудебного урегулирования налоговых споров в рамках налогового аудита;

- разработана методика расчета доходности банковских операций с  
учетом фактора налогообложения на основе дифференцированного подхода **с**использованием коэффициентов налоговой нагрузки в зависимости от вида  
банковской операции, которая позволяет усовершенствовать налоговое  
планирование банковской деятельности и повысить её эффективность;

- на основе анализа и оценки основных факторов регулирования прибыли  
коммерческого банка как объекта налогообложения предложены подходы к  
оптимизации соотношения параметров «расходы» и «прибыль» в составе

показателя доходности банковской деятельности, способствующие

гармонизации интересов коммерческих банков и государства;

обоснованы предложения по совершенствованию налогового воздействия государства на деятельность коммерческих банков, способствующие оптимизации налогообложения банков и их налогового стимулирования в части кредитования реального сектора экономики;

предложены способы повышения эффективности налогового администрирования путем использования возможностей глобальной сети Интернет; на основе критического анализа повсеместного внедрения универсальных электронных карт (УЭК) на территории России выявлены угрозы и риски использования их банками как инструмента налогового администрирования.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в том, что полученные в нем концептуальные выводы развивают и дополняют ряд существенных аспектов теории финансов и налогообложения, могут служить теоретической базой для обоснования механизмов регулирования налогообложения банковской сферы и повышения эффективности их деятельности.

**Практическая значимость** заключается в определении направлений развития и реформирования банковской системы с использованием предложенных в диссертации рекомендаций при разработке нормативных документов и подзаконных актов.

Сформулированные в диссертации предложения по расчету налоговой нагрузки могут быть использованы банками в целях снижения своего налогового бремени и повышения доходности.

**Апробация результатов исследования.** Отдельные положения и выводы докладывались на следующих научно-практических конференциях: всероссийская научно-практическая конференция «Социально-экономическое развитие России в XXI веке». Центр инновационного развития «Научная мысль» (г. Иваново, 3 марта 2011 г.); международная научно-практическая конференция «Экономика и мы - новые идеи». Астраханский Государственный Технический Университет, АРОМО «Экономический научно-исследовательский клуб» (г. Астрахань, 29-30 апреля 2011 г.); международная научно-практическая конференция «Экономическое развитие страны: различные аспекты вопроса». Центр научной мысли (г. Таганрог, 28 февраля 2010 г.); международная научно-практическая конференция «Модернизация экономических систем: опыт и перспективы». Дагестанский государственный университет, Экономический факультет, кафедра экономической теории (г. Махачкала, 21-23 апреля 2011 г.); международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы экономики управления». Региональный центр социально-экономических и политических исследований «Общественное содействие» (г. Волгоград, 20-21 июня 2011 г.).

Положения и рекомендации, содержащиеся в диссертации, нашли отражение в исследовании, выполненном в рамках внутриуниверситетского гранта аспирантов Дагестанского государственного университета.

**Публикации.** По теме диссертации опубликованы 10 работ (в том числе 2 статьи в журналах, рекомендованных ВАК) общим объёмом 5,5 п.л. (в т.ч. авт. 2,8 п.л.).

**Структура и объем диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, объединенных в 9 параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 136 наименование. Работа содержит 20 таблиц, б рисунков и 5 приложений.