Кацашвили Наира Александровна. Налоговое регулирование банковской деятельности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кацашвили Наира Александровна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2009.- 202 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3783

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется тем, что налоговое реіулирование позволяет государству при любой экономической конъюнктуре концентрировать в своих руках финансовые ресурсы, благодаря чему у властей появляется возможность значительно влиять на экономическое развитие страны на каждом этапе ее развития. Именно посредством налогового регулирования реализуется субъективная деятельность государства в лице органов государственной и исполнительной власти по использованию объективных возможностей налогов способствовать развитию индивидуального и общественного производства.

Задача государственной налоговой политики состоит в максимальном использовании возможности позитивного влияния налогов на экономику и максимальной нейтрализации негативных последствий налогообложения.

В реализации стратегических и тактических целей инвестиционной, инновационной, структурной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности, исключительная роль отводится банковской системе страны.

Развитие банковской деятельности - необходимое условие функционирования механизма рыночного хозяйства, поскольку банковская система является одной из основных частей рыночной инфраструктуры, обеспечивающей эффективную динамику макропроцессов.

Успешной банковская деятельность в проведении налоговой политики государства может быть только тогда, когда она регулируется экономическими методами и прежде всего налоговыми. Отечественная практика показывает, что налоговое регулирование в России пока ещё не обеспечивает в должной мере выполнение коммерческими банками функций учета и контроля за налогоплательщиками, отсутствуют и технологии, обеспечивающие полное поступление налогов в бюджет.

**Степень разработанности проблемы.**Методологическим и практическим аспектам налогового регулирования банковской деятельности, а также специфике функционирования банковского сектора экономики посвящено большое количество зарубежной и отечественной научной литературы: монографий, статей в сборниках научных трудов вузов и научно-исследовательских институтов, многочисленные научные и специализированные журналы.

Сущность налогов, налоговой системы исследуются в трудах А. Смит, А.В.Пети, Д.Рикардо, Ж. Бодена, А. Вагнера, И. Канта, Д.С. Кидуэлла, Ф. Кенэ, Ш.Л. Монтескье, О.Г.Мирабо, К.Г.Маркса, Ж.-Ж. Руссо, А. Ж. Тюрго, Дж. М.Кейнса и др.

Вопросы совершенствования налогового регулирования банковской деятельности рассматриваются в диссертационных исследованиях и монографиях таких отечественных экономистов, как С.А.Абрамов, А.В. Брызгалин, Д.Г.Черник, В.В. Гусев, Б.В.Пансков, В.Э.Пашковский, В.И.Пушкарева, С.С.Ованесян, Т.А.Юткина, С.Яндреюк, и др.

Развитию банковской деятельности и налогообложению коммерческих банков посвящены работы Т.В.Брайчевой, Л.И.Гончаренко, А.З.Дадашева, B.C. Ляховского, В.А. Москвина, A.M. Рябиновича, Б.М.Сабанти, А.М.Тавасиева, и др.

Вместе с тем, недостаточно разработаны и мало исследованы  
экономико-теоретические вопросы, относящиеся к налоговому  
регулированию банковской деятельности на современном этапе развития  
России. Повышение социально-экономической эффективности налогового  
регулирования банковской деятельности, анализ проблем

функционирования и развития банковского сектора экономики в условиях устойчивого роста, а также в кризисные периоды развития, требуют дальнейшего исследования.

**Цель диссертационного исследования**состоит в развитии теории налогового регулирования банковской деятельности в условиях современной России, а также разработке на данной основе практических рекомендаций по регулированию банковской деятельности посредством налогов.

**В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:**

**1.**Теоретическое исследование сущности и функций налогов, разграничение налоговой политики и налогового регулирования;

2.Анализ действующей системы налогообложения коммерческих банков и ее влияния на общее функционирование банковской деятельности;

3. Разработка и обоснование действенных рекомендаций и механизмов по совершенствованию налогового регулирования банковской деятельности на основе теоретических положений и результатов практического анализа.

**Объектом исследования**выступает система налогообложения кредитных организаций, а также экономические процессы действующей системы налогового регулирования банковской деятельности.

**Предметом исследования**является механизм налогового регулирования банковской деятельности.

**Методологической основой исследования**послужили

фундаментальные положения экономической теории в области налоговых отношений банковской деятельности, основные положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам налогового регулирования, законодательные и нормативные документы, решения Правительства РФ, Ассоциации российских банков, научная литература, периодические издания, материалы конференций, обеспечивающие экономическое и правовое регулирование деятельности банков.

В процессе работы автором использовались логический, системно-функциональный подход с использованием методов научной абстракции программно-целевого, структурно-функционального, сравнительного статистического и динамического анализа качественной и количественной характеристики банковского сектора экономики. Применены общенаучные

методы сравнительного научного обобщения, классификации, историзма, структурно-системного подхода.

**Информационно-эмпирической базой исследования**послужили Федеральные законы Российской Федерации, нормативно - правовая база по вопросам налогообложения банков, в том числе Налоговый, Гражданский, бюджетный кодексы Российской Федерации, Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ, нормативные акты Российской Федерации по вопросам функционирования банковской системы, анализ информации Центрального Банка РФ, Банка Москвы, Министерства финансов РФ, методические и справочные материалы, информация, опубликованная в специальных и периодических изданиях, Федеральной службы государственной статистики, аналитические материалы и данные АРБ, Всероссийского союза страховщиков, Ассоциации негосударственных пенсионных фондов, материалы, размещенные в сети Интернет.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке теоретико-методических положений по оценке влияния налогообложения на банковскую деятельность. Наиболее важные научные результаты, отражающие новизну диссертационного исследования, состоят в следующем:

1. Уточнено определение налога и налогового регулирования, как инструмента воздействия государства на экономику, а также разграничены понятия и выявлена сущность определений налоговой политики и налогового регулирования;
2. Определены основные направления влияния налогообложения на стабильность функционирования банковской системы, в рамках которых выдвинут подход по оценке влияния налогообложения на финансовые потоки банка и рентабельность активов;
3. Разработана и обоснована концепция ранжирования коммерческих банков в зависимости от величины балансовой прибыли, собственного капитала и активов;
4. В области реформирования налогообложения банковской деятельности разработана новая дифференцированная шкала ставок налога на прибыль коммерческих банков, применяемая на основании ранжирования кредитных организаций по выдвинутым критериям.
5. Разработаны предложения по совершенствованию налогового законодательства, учитывающие особенности формирования доходов и расходов при осуществлении банковской деятельности.

**Положения, выносимые на защиту:**

**1.**Уточнено и дополнено понятие налогового регулирования, как составной части налоговой политики и субъективной деятельности государства по использованию объективных возможностей налогов способствовать развитию индивидуального и общественного производства.

Расширено понятие налога, как обобществленной государством части индивидуальных доходов, взимаемой в целях покрытия общественных потребностей, которые стоят отдельно от индивидуальных потребностей

конкретного налогоплательщика, а также выполнения государством своих функций. В экономической действительности посредством налога реализуется целенаправленное воздействие государства на качественные и количественные параметры воспроизводства.

2.В исследовании проблемы влияния налогообложения на стабильность функционирования банковской системы выявлено влияние налогообложения на финансовые потоки банка, рентабельность банковской деятельности, инвестиционную направленность финансовых потоков банка и определение потенциальных возможностей налогового стимулирования спроса и предложения инвестиционного капитала. Кроме того, выявлены перспективные направления развития налогообложения в банковских группах и холдингах, что определяет роль банков в соблюдении организациями кассовой дисциплины и определении статуса коммерческого банка.

3. Доказано, что для целей налогообложения прибыли целесообразно  
ранжировать коммерческие банки на три группы в соответствии с  
финансовыми результатами деятельности кредитных организаций. При этом  
дифференциацию банков необходимо осуществлять по трем критериям - по  
величине балансовой прибыли, величине собственного капитала и активов.

4. Предложено использовать в налогообложении прибыли  
прогрессивную шкалу ставок, согласно которой банки ранжируются на три  
группы по определенным критериям, а для каждой группы применяются  
дифференцированные ставки налога на прибыль.

5. Предложено использовать льготы по налогу на прибыль, так как в  
условиях экономической нестабильности и постоянных изменений  
налогообложения, коммерческие банки ограничивают и не практикуют  
долгосрочное кредитование

Обоснована необходимость определения порядка признания расходов руководствуясь не только нормами Налогового кодекса РФ, но и исходя из экономической сути конкретной операции.

Предложено уточнить порядок определения рыночной цены ценной бумаги в случае ее реализации. Так в качестве ориентира, если ценная бумага реализована на торгах, необходимо использовать цену на торгах, состоявшихся до конца отчетного периода, в котором была заключена сделка с ценной бумагой.

Аргументирован вывод о том, что необходимо урегулировать налогообложение закладных, которые выпускаются в обеспечение ипотечных кредитов. Предложено не применять разные правила налогообложения в отношении договора ипотеки и закладной, так как в их основе лежат одни и те же отношения займа.

Показана необходимо введение в Ж РФ нормы, согласно которой налоговая база по ипотечным облигациям будет определяться как разница между ценой приобретения и ценой реализации ценной бумаги.

**Теоретическая значимость исследования**определяется

актуальностью поставленных задач и достигнутым уровнем полученных

результатов. Теоретические положения и выводы могут быть использованы для дальнейшего исследования механизмов формирования и развития налогового регулирования банковской деятельности.

**Практическая значимость исследования**заключается в определении направлений реформирования налогообложения банковской деятельности и практических предложениях по совершенствованию действующего законодательства в рамках налогового кодекса РФ.

Выводы и обобщения диссертационного исследования могут быть использованы налоговыми органами для обоснования системы мер повышения результативности их деятельности в сфере регулирования деятельности банков. Отдельные положения диссертации могут быть применены в качестве рекомендаций по совершенствованию налогового регулирования банковской деятельности.

**Достоверность основных выводов и положений исследования**обеспечивается научной методологией исследования; изучением и анализом законодательства Российской Федерации, публикаций отечественных и зарубежных авторов, посвященных исследуемым проблемам; диалектически последовательным подходом к решению поставленных задач; обобщением и анализом фактического материала, в котором представлена деятельность институтов и организаций банковской системы, публикацией основных положений работы в статьях, выступлениях на научно-практических конференциях.

**Апробация работы.**Основные положения, теоретические обобщения и практические выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, докладывались в порядке обсуждения на 22-й Всероссийской конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления-2007» и на 23-ей Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов « Реформы в России и проблемы управления- 2008» в городе Москва.

**Публикации.**По теме диссертации опубликованы 6 научных работ общим объемом 1,5 п. л.

**Структура диссертационного исследования**состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

**Объем работы диссертационного исследования**состоит из 203 страниц основного машинописного текста, таблиц -12, рисунков-7, приложений-5. Список использованной литературы включает 135 наименований трудов отечественных и зарубежных авторов и интернет-ресурсов.