Клюкович, Сергей Владимирович. Развитие системы налогообложения коммерческих банков в современной экономике России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Клюкович Сергей Владимирович; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т "РИНХ"].- Шахты, 2011.- 192 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/211

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы формирования и развития налогообложения кредитных организаций в современных условиях 15**

1.1 Экономические предпосылки создания системы налогообложения коммерческих банков 15

1.2 Влияние финансово - кредитной политики государства на развитие системы налогообложения коммерческих банков 35

1.3 Роль налогообложения коммерческих банков в финансовом обеспечении экономики России 48

**Глава 2. Практика банковского налогообложения на современном этапе**

2.1 Состояние и вектор развития налогообложения коммерческих банков Ростовской области 60

2 2 Анализ основных налогов уплачиваемых коммерческими банками .81

**Глава 3 Основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков в налоговой системе государства 142**

3.1 Реформирование налогообложения коммерческих банков в рамках реали зации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» 142

3.2 Совершенствование налогообложения прибыли коммерческих банков с целью улучшения системы кредитования реального сектора экономики

Заключение

Список использованных источников и литературы

**Введение к работе**

Актуальность диссертационного исследования. В настоящее время одной из главных задач по выходу экономики России из системного финансового кризиса остается задача построения эффективной системы налогообложения.

Проводимая рядом российских банков финансовая политика оказала негативное влияние на их устойчивость, что особенно остро проявилось в условиях кризиса и вызвало необходимость формирования новой модели развития банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности, в том числе за счет изменения системы налогообложения банков.

Финансовые кризисы 1998 г. и 2008 г. показали недостаточную надежность банковской системы России, незавершенность правовой базы банковской деятельности, включая существующие нормы налоговых правоотношений.

В то же время в последнее десятилетие кредитно – банковский сектор развивался наиболее интенсивно по сравнению с другими сферами народного хозяйства, в связи с чем, коммерческие банки стали одними из наиболее крупных налогоплательщиков государства, что обеспечивало значительные налоговые поступления в бюджеты разных уровней.

Этап трансформационного процесса по – новому определяет в налоговой системе России роль и место налогов коммерческих банков , специфичных по определению сущностных характеристик. В налоговой системе банки занимают особое положение, обусловленное тем, что они являются налоговыми агентами, посредниками между государством и другими налогоплательщиками в части удержания налогов, осуществляют финансово-хозяйственные операции и в то же время сами исполняют государственные назначения.

Трансформация модели развития банковского сектора и определение задач его дальнейшего развития проводится Правительством РФ и Центральным банком в рамках «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

Важнейшим признаком современных институциональных изменений, направленных на создание необходимой инфраструктуры инновационного развития экономики, является усиление банковской системы, в которой система налогообложения должна соответствовать заданным направлениям ее развития. В современных условиях вопрос о совершенствовании налогообложения российских коммерческих банков приобретает особое значение. Их кризисное положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой стороны, в известной степени обостряют проблему совершенствования налогообложения коммерческих банков, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов.

Налоговое регулирование деятельности коммерческих банков государством, следует рассматривать как с позиции обеспечения устойчивости банковской системы, так и позиции влияния банков на основные направления и темпы экономического развития страны. Здесь роль налоговой составляющей особенно значительна в реализации направлений проводимой государством экономической политики.

Необходимость разработки новой концепции налогообложения коммерческих банков обусловливает недостаточность теоретических установок, нестабильность нормативно-правового поля, видовой динамики налогов , условий их взимания .

Реализация функциональной роли российской системы налогообложения в банковской сфере осложняется тем, что она должна учитывать не только интересы развития финансового сектора, стимулировать инвестиционные процессы, но и регулировать направление инвестиций, способствуя привлечению финансовых ресурсов в реальный сектор экономики, особенно с учетом сложившейся в настоящее время экономической ситуации.

Специфика отечественного налогообложения финансовых институтов вытекает, в первую очередь, из особенностей их деятельности. При этом, институциональная модель налоговой системы, являющаяся основой построения любого механизма налогообложения, не предполагает специального режима обложения данных институтов.

Практическая и теоретическая значимость, важность рассматриваемой проблемы актуализирует исследование данной проблематики.

Степень разработанности проблемы. Анализ периодической и монографической литературы по проблеме диссертационной работы показал, что вопросам реформирования налоговой системы страны, развития и роли системы налогообложения коммерческих банков в научной литературе уделено достаточно много внимания. Однако до настоящего времени вопросы направлений реформирования налогообложения банков являются во многом дискуссионными, несмотря на их разноаспектное рассмотрение.

В исследуемой области среди работ зарубежных и российских ученых, практиков можно выделить труды Д.Боголепова, А. Маршалла, Дж. Милля, У.Петти, Д.Риккардо, А.Смита, Дж.Стиглица, Д.Стюарта, И.Тургенева, Б.Франклина.

В определение границ налогообложения существенный вклад внесли исследования А.Лаффера, М.Фридмена. Cовременные исследования налогообложения отражены в работах О.Богачевой, И.Горского, Ю.Данилевского, Ю.Любимцева, Л. Маршавиной, Л.Павловой, В.Панскова.

Проблемы формирования эффективной системы налогообложения коммерческих банков исследованы в работах И. Ларионова, К.Мурзина, В.Слепова Е. Смирнова.

Анализу моделей налогообложения посвящены работы А.Брызгалина, И.Гашенко, А.Козырина, В.Князева, О.Мещеряковой, П.Мостового, С.Пепеляева, В.Пушкаревой, Д.Черника, С.Шаталова.

Вопросы реформирования налогообложения исследовались Л.Абалкиным, Л.Андриановым, А.Ворониным, Т.Гварлиани, С.Глазьевым, Е.Джурбиной Б.Златкис, А.Колесовым, В.Красницким, Л.Лавровым, В.Лексиным, Н.Малис, Р.Новоселовым, В.Мокрым, Л.Прониной, Т.Поляком, О. Пчелинцевым, Н. Тюпаковой, М.Яндиевым.

Недостаточная изученность налогообложения субъектов финансово-кредитной сферы в экономике России обусловило выбор темы, объекта, предмета, формулировку цели и задач настоящего исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретических подходов и практических мер по развитию налогообложения коммерческих банков в условиях постоянного реформирования налоговой системы государства.

Достижение поставленной цели предусматривает решение следующих задач:

выявить экономические предпосылки создания и функционирования системы налогообложения коммерческих банков, их место и роль в налоговой системе страны;

– определить влияние финансово – кредитной политики государства на развитие системы банковского налогообложения;

– исследовать воздействие системы налогообложения коммерческих банков на развитие экономики России;

– обобщить опыт практики налогообложения коммерческих банков, выявить тенденции его развития на примере конкретного региона (Ростовской области);

– провести теоретический и количественный анализ основных налогов, уплачиваемых коммерческими банками;

– определить вектор реформирования системы налогообложения коммерческих банков с учетом современных стратегий.

– обосновать основные направления реформирования налогообложения прибыли коммерческих банков;

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является налоговая система Российской Федерации и современные тенденции ее развития в экономике России, включая систему налогообложения коммерческих банков. Предметом исследования выступает совокупность финансово-экономических отношений, складывающихся между коммерческими банками, налоговыми органами, хозяйствующими субъектами, в процессе налогообложения.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют концептуальные положения научных трудов отечественных и зарубежных специалистов по развитию системы налогообложения коммерческих банков, разработки Федеральной налоговой службы, материалы конференций по проблеме налогообложения, а также концепции и гипотезы, представленные в работах российских экономистов, занимающихся вопросами технологий налогообложения, обеспечивающих устойчивое развитие банковской системы государства.

Общеметодологические принципы исследования базируются на концептуальных положениях системного подхода к исследованию особенностей налогообложения субъектов финансово – кредитной сферы, использовании научных методов познания диалектики развития налогообложения коммерческих банков в экономике России и определения направлений их перспективного развития, влияния на бюджетно – налоговый механизм страны.

Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, раздела 2 «Государственные финансы», п. 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы».

Инструментарно-методический аппарат исследования базируется на системно-функциональном подходе и применении общенаучных методов исследования: логического, статистического и ситуационного анализа. В работе нашли конкретное применение методы экспертных оценок, группировок, сравнения, концептуального моделирования, монографического обследования и др. Каждый из этих методов и приемов применялся адекватно его функциональным возможностям, что позволило обеспечить аргументированность и достоверность выводов и положений диссертационной работы.

Нормативно-правовую базу исследования составили: Конституция РФ, законодательные акты Российской Федерации, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, касающиеся вопросов налогового контроля, функционирования налоговых органов, приказы Министерства финансов РФ, документы Федеральной налоговой службы, Стратегии и Концепции совершенствования бюджетно-налоговой системы России.

Информационно-эмпирическая база исследования формировалась на основе законодательных и нормативных актов РФ, официальных данных Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат), статистических и информационно – аналитических данных Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Ассоциации российских банков, Федеральной налоговой службы РФ, а также территориальных УФНС, нормативных и директивных документов Президента и Правительства РФ, материалов монографических исследований отечественных и зарубежных ученых, авторских расчетов и Интернет-ресурсов.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования основана на идее создания оптимальной системы налогообложения коммерческих банков и состоит в том, что устойчивое функционирование коммерческих банков в современных экономических условиях (постоянно возникающих финансовых кризисах) определяется необходимостью изменения подходов к формированию резервов банка , финансового результата, налогооблагаемых баз, упорядочения льгот при условии обеспечения единства и однородности налогового пространства.

Положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Необходимость создания системы налогообложения коммерческих банков с максимальными ставками и объемами предоставляемых льгот в налоговой системе государства, с использованием фискальных инструментов, функционирующих на основании общегосударственного налогового законодательства, связана со специфической ролью банков, обусловленной тем, что они во взаимоотношениях с налоговыми органами выступают в двух ролях: как самостоятельные налогоплательщики, а также как посредники между государством и другими налогоплательщиками, налоговыми агентами.

2 Определение влияния, направлений и методов налогового воздействия на деятельность банков посредством финансово – кредитной политики показало, что исходя из приоритетов государства и экономики в целом данное воздействие осуществляется по смешанной модели налоговой системы, сущность которой заключается в отсутствии зависимости бюджетных поступлений страны от конкретного вида налога или группы плательщиков. Несмотря на то, что данная модель, по сравнению с моделями западноевропейских стран, более аморфна и ее основные признаки размыты, выбор данной модели объясняется тем, что российская экономика развивается нестабильно, и в зависимости от специфики ее развития корректируется система налогообложения: в периоды роста инфляции упор делается на косвенные налоги, при более стабильной экономике налоговое бремя с физических лиц перекладывается на юридические. Изменяя механизм налогообложения государство воздействует на банковскую систему в целом и на отдельные операции банков (например, при общем изменении порядка определения налоговой базы воздействие оказывается на все банки; при изменении порядка налогообложения срочных сделок -только на указанные операции банков-участников срочного рынка) .

3. Системный анализ структурной трансформации налогообложения коммерческих банков на современном этапе, источников и видов поступления налогов выявил процесс унификации банковского налогообложения с налогообложением предприятий и организаций народного хозяйства по сравнению с периодом первоначального налогообложения банков, отличавшегося более высокими налоговыми ставками, множественностью элементов налогооблагаемых баз, жесткими и ограниченными режимами льготирования. Учет тенденций и закономерностей развития практики налогообложения коммерческих банков позволяет констатировать повышение доли налога на прибыль в общем объеме налоговых поступлений коммерческих банков.

4. Действующая система налогообложения банков, несмотря на изменения, внесенные в налоговое законодательство, в отличие от зарубежных стран, почти не предусматривает возможностей для привлечения долгосрочных финансовых ресурсов и направления уже имеющихся ресурсов непосредственно на финансирование субъектов реальной экономики. Данная ситуация связана с тем, что на процесс кредитования влияет система налогообложения прибыли банков, вернее, изменение метода формирования финансовых результатов банка (замене с 2002 года кассового метода методом начисления), независимо от фактического поступления денежных средств, что способствует снижению величины свободных ресурсов банка. В связи с этим банки стали отдавать предпочтение краткосрочному кредитованию, вложению средств в спекулятивные операции, резко снизив заинтересованность в долгосрочном кредитовании экономики. Для увеличения заинтересованности банков в долгосрочном кредитовании реального сектора экономики при использовании вновь введенного метода начисления при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, необходимо предусмотреть возможность уменьшения данной базы на величину доходов, начисленных от долгосрочного кредитования приоритетных отраслей экономики.

5. Дальнейшее совершенствование банковского налогообложения коммерческих банков должно быть связано с упорядочением налогообложения создаваемых резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженностям, имеющих значительные размеры и оказывающих влияние на финансовые результаты деятельности банка, суммы подлежащего к уплате налога на прибыль. В 2002 году Главой 25 НК РФ (ст. 292) при определении налоговой базы был расширен круг задолженности, по которой разрешено в целях налогообложения создавать резервы, уменьшающие налоговую базу. Действующим законодательством при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, кроме резервов по сомнительным долгам, предусмотренных НК РФ.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по развитию налогообложения коммерческих банков, учитывающих специфику их деятельности в условиях дальнейшего реформирования налоговой системы страны. Конкретное приращение научного знания состоит в следующем:

1. Выявлено, что создание системы налогообложения коммерческих банков, с максимальными ставками и объемами предоставляемых льгот, в налоговой системе государства, с использованием фискальных инструментов, функционирующих на основании общегосударственного налогового законодательства, связано со специфической ролью банков, обусловленной тем, что они во взаимоотношениях с налоговыми органами выступают не только как самостоятельные исполнители бюджетных назначений, но и как посредники между государством и другими налогоплательщиками, налоговыми агентами.

2. Определена эволюционная динамикам системы налогообложения коммерческих банков, отражающая качественные и количественные изменения в характеристике налогов, их структурную трансформацию, унификацию с налогообложением предприятий и организаций, фискальные элементы, главным из которых является налог на прибыль, что позволит разработать комплекс мер в направлении развития налогообложения банков на современном этапе.

3. Предложены новые методические подходы к определению финансового результата коммерческого банка, включающие корректировку налоговой базы на величину доходов, начисленных от долгосрочного кредитования приоритетных отраслей экономики, при применении метода начисления, вместо ранее использовавшегося кассового метода, что будет способствовать научно – обоснованному налогообложению доходов банка, увеличению объемов долгосрочного кредитования, снизит вложения средств коммерческих банков в спекулятивные операции.

4. Сформулирован и обоснован вывод о необходимости диверсифицированного подхода к изменению механизма формирования резервов коммерческого банка (сокращению объемов), значительно влияющих на размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, что позволит расширить данную базу, увеличит налоговые платежи банков в бюджет, улучшит прогнозные возможности в оценке налоговых доходов.

5. Обоснованы предложения по совершенствованию налогообложения коммерческих банков, а именно: изменению механизма формирования резервов, структурного состава налогов, порядка определения финансового результата, оптимизации элементного состава налогооблагаемых баз, упорядочению льгот и преференций, что обеспечит системность и единство в общегосударственном и субъектном налогообложении финансово– кредитной сферы.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке конструктивного подхода к формированию стратегии развития системы налогообложения коммерческих банков, при обеспечении целостности налоговой системы государства. Теоретические выводы, сделанные в результате исследования, могут быть использованы в учебном процессе при совершенствовании программ учебных курсов по теории налогов, специальных теоретических курсов «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование», «Налогообложение предприятий и организаций», при разработке общегосударственной политики развития системы налогообложения в финансово-кредитной сфере.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по модернизации системы налогообложения коммерческих банков. Предложенные рекомендации, могут быть использованы при дальнейшем совершенствовании инструментарных средств налоговой политики, бюджетно-налогового механизма, решении проблем развития субъектов финансово – кредитной сферы, выработке направлений курса экономических реформ.

Результаты исследования могут быть использованы при:

– усилении фискальных инструментов (увеличения ставки по налогу на прибыль), функционирующих на основании общегосударственного налогового законодательства, что связано со специфической ролью коммерческих банков;

– изменении режима формирования резервов коммерческих банков с целью расширения и научно – обоснованного подхода к формированию налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;

–формировании финансово-кредитной политики государства, экономических предпосылок участия в международных связях;

– разработке системы мер аналитическо-прикладного характера в стратегии развития банковского налогообложения на современном этапе.

Апробация работы. Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования докладывались автором на региональных и международных научно – практических конференциях, научных семинарах и совещаниях по проблемам развития налогообложения коммерческих банков и роли банков в развитии экономики страны ( Анапа, Ростов-на-Дону). Отдельные результаты исследования внедрены в практическую деятельность органов налоговой службы УФНС по Ростовской области и в учебный процесс Южно-Российского государственного университета экономики и сервиса.

Публикации результатов исследования. Основное содержание диссертации и результаты проведённых научных исследований изложены в 6 научных публикациях, общим объемом 3, 21 п.л., из них лично авторских - 3, 21 п.л., в том числе три статьи в журналах рекомендованных ВАК.

Логическая структура и объем диссертационной работы. Цели и задачи диссертационного исследования определили объём и последовательность его изложения. Работа состоит из введения, трех глав, содержащих 7 параграфов, заключения, списка литературы. Диссертация содержит 192 страницы текста и проиллюстрирована 30 таблицами, 29 рисунками. Библиографический список состоит из 156 наименований.

Структура диссертационной работы:

## Влияние финансово - кредитной политики государства на развитие системы налогообложения коммерческих банков

В соответствии с ней перечень местных налогов устанавливается НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Введение в действие местных налогов производится нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Эти налоги обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

При установлении местных налогов представительные органы местного самоуправления наделены правом определять указанные в НК РФ элементы налогообложения: налоговые ставки (в пределах, установленных НК РФ), порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному местному налогу, а также налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком .

Если представительный орган местного самоуправления по какой-либо причине не реализует вышеуказанные права, то применяются предельные ставки и льготы, установленные федеральным законодательством. Федеративное устройство России имеет еще одну существенную особенность. Субъекты РФ - города федерального значения Москва и Санкт-Петербург - своими законами вправе устанавливать и вводить в действие не только региональные, но и местные налоги (ст. 12 НК РФ).

В настоящее время региональные и местные органы власти не вправе устанавливать региональные и местные налоги, не предусмотренные НК РФ.

Бюджетное устройство России предусматривает, что региональные и местные налоги служат только добавкой в доходной части соответствующих бюджетов, главной частью которой являются отчисления от федеральных на-логов. В РФ доля местных налогов и сборов в доходной части соответствующих бюджетов колеблется от 0,7 до 17% и зависит от специфики территории, ее населенности и уровня экономического развития. Поскольку доходная база региональных и местных бюджетов в России недостаточна для покрытия бюджетных расходов, остро встала проблема зависимости региональных и местных бюджетов от централизованно выделяемых средств.

Современная трехуровневая налоговая система РФ достаточно динамична и претерпела за последнее десятилетие ряд существенных изменений. Все они были вызваны необходимостью создания налоговой системы, наиболее соответствующей рыночным отношениям и предоставляющей возможность каждому уровню власти самостоятельно формировать доходную часть своего бюджета исходя из собственных налогов, регулирующих налогов и неналоговых поступлений.

Безусловно, ее нельзя назвать совершенной, но ее развитие происходит эволюционным путем, обеспечивая преемственность и совершенствование налогового права. Четкое распределение налогов по уровням государственного управления является одним из основных принципов не только организации, но и реформирования налоговой системы в условиях рыночной экономики. Ни одной стране мира не удалось пока создать идеальную модель налогового федерализма отмечает Х.Б. Алиев. В новейшей истории становления налоговой системы России, которая началась с 1991 г., выделяются три этапа ( рис. 5 ). Под действие впервые созданной в России налоговой системы попадали различные субъекты экономики, в том числе коммерческие банки. Время, прошедшее с начала проведения налоговых реформ, позволяет нам говорить не только о трансформации налоговой системы России, но и о становлении системы налогообложения в ряде сфер народного хозяйства, в том числе одной из важнейших -финансово - кредитной. Зависимость от общих экономических условий, и ряда других особенностей требует индивидуального, взвешенного подхода к системе налогообложения коммерческих банков.

В то же время, система налогообложения в соответствии с ранее действующими законодательными актами и настоящим Налоговым кодексом, во многом не учитывает ее специфичность. Вышеприведенная трехуровневая структура налоговой системы за пошедшие почти двадцать лет в течение четырех глобальных реформ налоговой системы России претерпела значительные изменения, особенно в видовой структуре налогов.

Данные изменения касаются и коммерческих банков, поскольку их система налогообложения является одним из элементов общегосударственной налоговой системы. В настоящее время в Российской Федерации с уче том всех изменений на 01.01. 2010 года действуют следующие налоги и сборы, характерные к уплате и коммерческими банками (табл. 1).

## Роль налогообложения коммерческих банков в финансовом обеспечении экономики России

В среднесрочной перспективе развитие национальной банковской системы сопряжено с рядом проблем. Системной основной этих проблем является недостаток внутренних ресурсов для обеспечения потребностей экономики. Экономический рост, основанный на расширении внутреннего спроса (потребительского и инвестиционного), требовал постоянного увеличения объемов банковского кредитования. В 2006 и 2007 гг. темпы роста кредитов предприятиям составили 39 и 50% соответственно, кредитов населению - 75 и 57% (при росте номинального ВВП на 24 и 23%). При этом чистое привлечение банками внешних ресурсов составило 27.6 млрд, долларов в 2006 г. и 41.3 млрд.долларов в 2007 г.; экономическими агентами (предприятиями и компаниями) нефинансового сектора также активно заимствовали средства за рубежом - 7.1 и 43.5 млрд.долларов .Величина задолженности банковского сектора России перед иностранными финансовыми организациями за последнее время стремительно увеличивалась Доля средств, привлеченных от иностранных финансовых организаций, составила 28,5% от совокупных пассивов банковского сектора, в том числе, 13,5% от иностранных банков, 15% от иных организаций .

Под влиянием глобального финансового кризиса финансовые рынки закрылись для размещений, и российские финансово-кредитные институты банки оказались без инструмента рефинансирования задолженности . Величина активов банковского сектора составляет более 40% к объему валового внутреннего продукта Российской Федерации. За счет кредитов банковской системы осуществляется около 7% инвестиций в основной капитал крупных и средних предприятий и организаций страны.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период 2010 г. отношение активов банковской системы к ВВП должно было составить 57 — 63%, капитала к ВВП - 7 — 9%, кредитов нефинансовым организациям к ВВП- 27- 29% Предусмотренные в Стратегии целевые показатели были достигнуты уже к началу 2008 г., что говорит не столько об успехах российских банков, сколько о том, что установленные стратегией цели были несколько занижены.

Необходимо отметить, что в течение всего периода реализации Стратегии темпы роста российских банковских активов были самыми высокими в Европе - 44,1% . Отношение активов к ВВП составило на начало 2008 г. 61,4%2.

При этом у отечественного банковского сектора остается огромный нереализованный потенциал. Отношение активов банковской системы к ВВП во Франции составило 250%, в Германии - около 300%, в Великобритании -360%3.

Практическая реализация основных положений Стратегии сыграла важную положительную роль, тем не менее, следует отметить, что не все поставленные в ней задачи были успешно реализованы.

Это касается в первую очередь правового обеспечения банковской деятельности. Так, в рамках Стратегии планировалось создать условия функ 54 ционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами. Но существующее финансовое законодательство во многом представляет собой тяжелое наследие финансовой системы советской эпохи и является одной из причин сегодняшних проблем банковского сектора.

Несомненно, на развитие системы налогообложения банков оказали влияние антикризисные меры для реального сектора экономики в качестве приоритетных из них следует отметить; - снижение налоговой нагрузки. Решение о снижении налога на прибыль, принятое в конце 2008 г., явилось, несомненно, правильной мерой. Однако она оказалась в нынешних условиях недостаточной. Прибыль российских предприятий в 2008 г. по сравнению с 2007 г. снизилась в 8,5 раза. По прогнозам, 4/5 предприятий должны были иметь по итогам 2009-2010 г. г. либо нулевую прибыль, либо убыток. Наиболее действенной мерой могло бы стать снижение НДС и ЕСН. Такая мера охватила бы фактически все предприятия; - сдерживание и по возможности снижение тарифов естественных монополий; - финансирование инфраструктурных проектов. Инвестиции в инфраструктуру (транспортные сети, социальное жилье, объекты электроэнергетики) позволят стимулировать спрос на продукцию большего количества предприятий, создать дополнительные рабочие места, заложить основу для экономического роста после кризиса;

## Анализ основных налогов уплачиваемых коммерческими банками

Доходы федерального бюджета от уплаты налога на прибыль организаций, планируемые на трехлетний период составили : в 2008 г. — 534,5 млрд, руб., в 2009 г. и 2010 г. 587,6 млрд. руб. и 645,1 млрд. руб. соответственно. Особенностью прогнозирования налога является то, что налоговым законодательством предусмотрено применение различных ставок налога в зависимости от вида дохода, получаемого налогоплательщиками. Учитывая эти особенности, прогнозируемый объем прибыли организаций группируется по определенным признакам, например: прибыль от обычных видов деятельности; доходы, полученные в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам; прибыль, полученная иностранными организациями.

К 2009 году г. сумма налога на прибыль по обычным видам деятельности, подлежащего зачислению в федеральный бюджет, составила 456,0 млдр. руб. Налог по иным видам доходов (облагаемый по ставке 20%, 15% и 9%) -52,3 млдр. руб. А с учетом уровня собираемости налога прогнозировалось, что ожидаемые поступления могут составить примерно 96% от прогнозируемого объема .

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ, Банк внешней торговли РФ, кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление отдельных банковских операций, а гакже филиалы иностранных банков-нерезидентов, получивщие лицензию ЦБ РФ на проведение в России банковских операций, признаются плательщиками данного налога.

Рассмотрим эволюционную динамику основных подходов в налогообложении прибыли коммерческих банков, которую многие ученые считают проблемной из - за определенных методике - методологических сложностей, заключающихся в определении элементов налогооблагаемой базы по данному налогу, учету доходов и расходов налогоплательщика . Объектом обложения признается: - для российских организаций — полученный доход, уменьщенный иа величину произведенных расходов; - для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — полученный через эти представительства доход, уменьшенный на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов; - для иностранных организаций — доход, полученный от источников в Российской Федерации".

При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Стоимостная величина объекта обложения налогом на прибыль различается в зависимости от цены реализуемой продукции (товаров, работ, услуг): цены продукции, обмениваемой на другие товарные группы, потребляемой внутри предприятия или используемой по другому назначению.

Порядок налогообложения доходов банков, кредитных учреждений и страховых организаций с 1994 г., осуществлялся на условиях, определенных Законом РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций"."

Механизм формирования налогооблагаемой базы по данному налогу предполагал расчет валовой прибыли, в состав которой включались определенные элементы, вызывающие споры у теоретиков и практиков.

Законодательным основанием к формированию затрат субъекта и налогооблагаемой базы по налогу на прибыль с 1992 года являлось постановление правительства РФ № 552 от 5 августа 1992 г., отмененное в 2002 году после принятия 25 Главы НК РФ, что будет рассмотрено далее в настоящем диссертационном исследовании. На основе вышеуказанного постановления был принят другой акт, применяемый банковскими учреждениями для исчисления вышеприведенных категорий. Правительство Российской Федерации приняло Постановление «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» от 16 мая 1994 г. N 490. В последствии оно было изменено Постановлением Конституционного Суда РФ от 28.10.1999 N 14-П. На основании данного Положения и в соответствии с п. 1 Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» устанавливались особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями (далее — банки), а также порядок формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении банков и других кредитных учреждений в порядке и на условиях, предусмотренных Законом Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций». Банки, получившие лицензию ЦБ РФ , должны были исчислять налогооблагаемую базу для расчета налога на прибыль путем уменьшения определяемой в соответствии с Положением общей суммы /доходов (без учета налога иа добавленную стоимость и специального налога для финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства) на сумму расходов, включаемых в соответствии с Положением в себестоимость оказываемых ими услуг, и уточнением полученной разницы на суммы доходов и расходов, относимых на финансовые результаты их деятельности.( рис. 21 )

## Совершенствование налогообложения прибыли коммерческих банков с целью улучшения системы кредитования реального сектора экономики

Налоговая база включает все доходы налогоплательщика, которые были получены им как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговым периодом является календарный год. Порядок исчисления налога регулируется ст. 225 НК РФ. Ранее уже упоминалось, что налоговые ставки составляют: стандартная — 13 % и три вида специальных — 35 %, 30 % и 9

Анализ нового механизма НДФЛ, реализуемого на практике в течение последних лет, показал, что наибольшие недоработки нового законодательства связаны с несовершенством системы льгот.

На деятельность банков повлияла одна из последних льгот. 1 января 2007 г. вступили в силу наиболее существенные поправки в главу 23 НК РФ. Из него исчезли нормы, позволяющие при отсутствии у налогоплательщика документально подтвержденных расходов на приобретение ценных бумаг (долей, паев)4 воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным статьей 220 НК.

В то же время из 220-й статьи исключено положение, согласно которому особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты НДФЛ по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, устанавливаются статьей 214.1 Налогового кодекса РФ.

Это не значит, что по операциям с ценными бумагами с 2007 г. больше не применялись имущественные вычеты. Напротив, у налогоплательщика появилось право выбора: уменьшать полученные доходы на документально подтвержденные расходы или на сумму имущественного вычета.

Сейчас у физических лиц такой возможности нет. Как следует из анализа действующей редакции статей 214.1 и 220 Налогового кодекса РФ, в настоящее время имущественным налоговым вычетом налогоплательщик вправе воспользоваться только в том случае, если он не может документально подтвердить свои расходы.

С 1 января 2007 г. налогоплательщик мог уменьшить свои доходы от продажи ценных бумаг на имущественный налоговый вычет. Размер вычета определялся исходя из срока фактического нахождения этих ценных бумаг у налогоплательщика. При этом не уточняется, что налогоплательщики не вправе воспользоваться вычетом при отсутствии документально подтвержденных расходов.

Для совершенствования механизма НДФЛ необходимо решить ряд проблем . Так, внедрение «плоской» шкалы подоходного налога было приемлемо на этапе становления налоговой системы в условиях переходной экономики.

На современном этапе имеются реальные условия для восстановления прогрессивной шкалы подоходного налога для граждан. Естественно, что вопросы о величинах конкретных ставок налога и суммах дохода, с которых начинается прогрессия, требуют тщательного анализа.

Кроме того, необходимо пересмотреть и величины социальных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, а также изменить порядок предоставления социальных и имущественных вычетов — следует перейти от вычетов по декларации к вычетам у источника выплат.

Между тем, если исходить из декларированных российским правительством целей экономической политики, направленность обложения доходов граждан должна быть прямо противоположна нынешней: высокая прогрессивность обложения особо больших и спекулятивных доходов, социальные льготы для получателей низких доходов, поддержка экономических интересов семьи, использование системы налоговых льгот с целью повышения рождаемости. Для того, чтобы на деле реализовать заявленные принципы, необходимо сместить центр тяжести в обложении доходов граждан на более обеспеченные слои населения.

Целесообразно отменить все формы прямого обложения доходов, не превышающих прожиточный минимум работников (подоходный и социальный налоги, другие удержания). Работники с такими доходами не могут и не должны участвовать в финансировании государственных расходов и в накоплении ресурсов на свое пенсионное обеспечение.

Бессмысленно изымать деньги у таких лиц — ведь они тут же включаются в систему обеспечения пособиями за счет того же государства. Кроме лишней учетно-финансовой работы, никакой общественной пользы такая практика не приносит.

Принципиально важным в создании системы социально ориентированного подоходного налогообложения выступает изменение самого объекта обложения. Обложению подоходным налогом должен подлежать не доход отдельного физического лица, а доход семьи, поскольку это позволит через налог осуществлять финансовую поддержку семьи, стимулировать ее рост. Подобная практика существует во Франции, Германии, Великобритании, других европейских государствах, США, Канаде.

Так, во Всероссийском центре уровня жизни в целях стратификации населения систематически рассчитывается три вида потребительских бюджетов, а именно: прожиточный минимум (ПМ), минимальный потребительский бюджет семьи (МПБ), бюджет высокого достатка (БВД).