Налоговое регулирование банковской деятельности и пути его совершенствования

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Аликберова, Адият Маликовна

2012

**Автор научной работы:**

Аликберова, Адият Маликовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Махачкала

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

182

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Аликберова, Адият Маликовна

ВВЕДЕНИЕ .'.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

1.1 Современное состояние банковской системы и факторы, его определяющие.

1.2 Понятие и методы налогового воздействия государства на деятельность банков.

1.3 Принципы налогообложения в регулировании банковской деятельности.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИЙ НАЛОГОВОГО

РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Действующая система налогообложения банков в современной России.

2.2 Анализ и оценка налоговой нагрузки коммерческого банка.

2.3 Оценка факторов, влияющих на формирование прибыли коммерческого банк как объекта налогообложения.

ГЛАВА 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

3.1 Прогрессивные элементы зарубежного опыта налогообложения банков и возможность их использования в условиях РФ.

3.2 Пути совершенствования налогового регулирования банковской деятельности.

3.3 Современные информационные технологии в совершенствовании методов налогового администрирования.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Налоговое регулирование банковской деятельности и пути его совершенствования"

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, M.J1. Бутылькова, A.JI. 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, A.A. Гаджиева, С.М. Ильясова, П.Г. Исаевой, A.A. Казимагомедова, Д.С. Мамаевой, 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-методический 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, совокупность мер законодательных и исполнительных органов власти по реализации функций налогов, способствующая посредством налогообложения повышению устойчивости банков и активизации их деятельности как финансовых посредников в направлении инвестиционных вложений в реальный сектор экономики. Данная трактовка, в отличие от имеющихся в экономической литературе определений, учитывает 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 инструментаналогового 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 4 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 наименований. Работа содержит 20 таблиц, 7 рисунков, и 9 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Аликберова, Адият Маликовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное в диссертационной работе исследование позволяет сформулировать следующие основные выводы и предложения.

Налоги, как механизм экономического воздействия на общественное производство, его динамику и структуру, определяет возможности государства по стимулированию или, наоборот, ограничению деловой активности, а, следовательно, и развитие тех или иных отраслей предпринимательской деятельности; создание условий для спроса на производимую продукцию; повышение конкурентоспособности отечественных предприятий и организаций на мировом рынке. В связи с этим одной из наиболее эффективных способов управления рыночной экономикой является государственное налоговое регулирование.

Налоговое регулирование как часть государственного воздействия на макроэкономику решает государственные задачи. Конкретный механизм налогового регулирования находит выражение в налоговой политике, которая определяет оптимальную налоговую систему, как по составу налогов на различных уровнях бюджетной системы, так и по величине налогового изъятия. Налоговая политика - система мероприятий, проводимых государством по привлечению материальных ресурсов посредством налогов, корректировки и поддержании определенного климата в экономике, которая, с одной стороны, реагирует на изменения, происходящие в экономике, а с другой, сама достаточно активно влияет на ее изменения. Оба основных элемента - аккумулирование средств и их использование должны быть взаимно согласованы и сбалансированы, поскольку они в равной мере являются проводниками экономической политики.

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.

Коммерческие банки являются одним из системообразующих сегментов финансового сектора рыночной экономики. Посредством банков выполняются ключевые экономические задачи как на макроуровне (эффективное перераспределение финансовых ресурсов между всеми хозяйствующими субъектами, включая государство), так и на микроуровне (построение финансовых потоков предприятия, оптимальным образом обслуживающих и развивающих его деятельность). Развитие банковской деятельности - необходимое условие функционирования механизма рыночного хозяйства, поскольку банковская система является одной из основных частей рыночной инфраструктуры, обеспечивающей эффективную динамику макропроцессов.

В данной диссертационной работе, освещены основные проблемы регулирования деятельности коммерческих банков в России, рассмотрены важнейшие виды налогов, уплачиваемых ими, с учетом зарубежного опыта и основываясь на исследованиях российских экономистов, наметили пути совершенствования налогообложения кредитныхорганизаций.

История развития банковской системы свидетельствует о спадах, подъемах и кризисах. Глобальный финансовый кризис 2008 года показал насколько зависима экономика государства от банковского сектора. Причем не только от банковской сектора данной страны, но и от состояния всей мировой банковской системы. Налоговое регулирование наряду с другими мерами государства должно выступать одним из действенных инструментов преодоления банковского кризиса.

Налоговое воздействие осуществляется посредством определенных мер, среди которых самым новым и перспективным является досудебное урегулирование налоговых споров, которое предусматривает возможность улаживания возникших споров между банками с одной стороны, и налоговыми органами с другой стороны, на ранней стадии судопроизводства.

Коммерческие банки как субъекты налогового права являются плательщиками налогов и несут ответственность за выполнение налоговых обязательств в соответствии с единым для всех сфер деятельности налоговым законодательством. От стабильного функционирования банковской системы, зависит и стабильность всего государства, поэтому очень важна разумная политика государства в частности и стабильное налоговое законодательство.

В настоящее время банки уплачивают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, государственную пошлину, социальные отчисления во внебюджетные фонды, налог на имущество и транспортный налог. Можно утверждать, что налоговую нагрузку банка формируют налог на прибыль и социальные отчисления во внебюджетныефонды, поскольку в сумме они составляют более 80% от общей суммы уплачиваемых налогов. В связи с постоянным увеличением количества и разнообразия предоставляемых банком услуг, предлагаем определять уровень налоговой нагрузки отдельно по конкретными банковским операциям, как отношение суммы уплачиваемых налогов (без учета налога на доходы физических лиц) к доходу от вида операции.

На основе этого можно определить эффективность налоговых операций на основе такого показателя как доходность. Данными вопросами занимались Борисов и Ольховик В.В. Предложенная в работе методика отличается тем, что при расчете доходности учитывается такой показатель как количество совершенных операций за определенный период, а также предлагаем дифференцированный подход к расчету данного показателя на основе коэффициента налоговой нагрузки.

Совершенствование государственного налогового регулирования кредитных организаций, которое может способствовать развитию и банковской системы, что особенно важно в период кризиса, объединяются в два взаимосвязанных направления: налоговое стимулирование банка и налоговое стимулирование заемщика (в лице которого выступает организации реального сектора экономики).

В первом случае на наш взгляд необходимо: 1) в случаях обесценения обеспечения по кредиту предоставить банку право формировать резерв по сомнительным долгам в части просроченной задолженности по процентам, превышающим оценочную сумму обеспечения, путем проведения переоценки предмета залога независимыми экспертами; 2) расходы на проведение независимой оценки предмета залога учитывать при расчете налога на прибыль; 3) в целях повышения привлекательности лизинговых операций для банков в сравнении со стандартными банковскими операциями снизить ставку по налогу на прибыль по данным операциям, но не более чем на 4 пункта; 4) снять ограничения отнесения процентов по кредитам на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, доля предоставленных кредитов приоритетным отраслям экономики для которых превышают определенный лимит в составе суммарных активов.

Во втором случае представляется целесообразным 1) сохранить предельную величину процентов на уровне максимальных значений, принятых Правительством антикризисных мер, а именно равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 2 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% - по долговымобязательствам в иностранной валюте; 2) полностью снять ограничения отнесения процентов по кредитам на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли, а так же предоставление налогового кредита предприятиям, осуществляющим активную инвестиционную и инновационную политику.

Выступая в отношениях с государством не только в качестве налогоплательщика и налогового агента, но и в качестве посредника между населением и государством, благодаря внедрению универсальной электронной карты, можно предположить, что банки превратятся в участников, а точнее в инструмент осуществления налогового администрирования, поскольку будут обладать информацией о налогоплательщике. Однако негативных последствий такого внедрения может быть гораздо больше чем положительных.

Налоговое законодательство, должно постоянно совершенствоваться, поскольку в силу того, что появляются новые прогрессивные формы хозяйствования, виды доходов, новые хозяйственные и финансовые инструменты и операции, необходима разработка адекватного механизма налогообложения, способствующего их быстрому внедрению в практику.

Стимулирование перелива финансовых потоков из банковского в реальный сектор экономики с помощью механизмов налогообложения представляет собой целый комплекс аспектов, включающий всю совокупность финансовых и организационно-правовых отношений, складывающихся в процессе взимания налогов, осуществления налогового контроля и защиты прав и законных интересов участников этого процесса. Это определяет что состав факторов, влияющих на банковскую деятельность, помимо установленных законом налоговых платежей, определяют эффективность контрольной работы налоговых органов, постановку учетно-аналитической и консультационной деятельности органов исполнительной власти. Значительное влияние на банковскую деятельность оказывает стабильность и ясность налогового законодательства, а также незыблемость судебной защиты прав и интересов налогоплательщика и государства. Согласованная работа налоговых органов и налогоплательщиков, будет содействовать повышению налоговой культуры налогоплательщиков, улучшит инвестиционные условия в стране и положительно отразится на деятельности коммерческих банков.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Аликберова, Адият Маликовна, 2012 год

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием1212.1993 г.)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 г. №

3. ФЗ (в редакциях за период действия).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 г. № 117-ФЗ (в редакциях за период действия)

5. Федеральный закон от 26 апреля 1995 г. (2 декабря 1990 г. ) № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в редакциях за период действия)

6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 03.02.96 г. № 158-ФЗ (02.12.1990 г. № 395-1) (в редакциях за период действия)

7. Федеральный закон от 21.03.1991 года № 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации" (в редакциях за период действия)

8. Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 141 -ФЗ "О внесении дополнений в статью 2 Закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций"

9. Письмо ФНС от 19 января 2009 г. N ШС-22-3/32@ "О налоговой ставке налога на прибыль организаций"

10. Письмо Минфина России от 18.04.2007 № 03-03-05/96 «По вопросу о порядке налогового учета доходов в виде процентов для целей налогообложения прибыли»

11. Письмо ФНС России от 28.05.2007 № ММ-6-02/426@/ «О направлении информации»

12. Письмо Минфина России от 29.09.2006 № 03-04-15/172

13. Положение ЦБ РФ № 137-П от 12 апреля 2001 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (в редакциях за период действия)

14. Научная и учебно-методическая литература

15. Абрамова М. А. Влияние макроэкономической ситуации на деятельность коммерческих банков в Росси: Учебно-методическое пособие М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2003

16. Авдеенко Т.В., Горский В.Г. Построение динамических моделей в пространстве состояний: анализ структурной идентифицируемости. -Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2007. 292 с.

17. Алиев Б.Х., Аликберова A.M. Действующая система налогообложения банков и нужен ли России спецналог // Социально-экономическое развитие России в XXI веке Сборник научных материалов, г. Иваново, 2011, с. 126-132.

18. Алиев Б.Х., Аликберова A.M. Дифференцированный подход к определению налоговой нагрузки банков // Социально-экономическое развитие России в XXI веке Сборник научных материалов, г. Иваново, 2011, с. 132-134.

19. Алиев Б.Х., Аликберова A.M. Основы налогового регулирования банковской деятельности // Экономическое развитие страны: различные аспекты вопроса Сборник научных трудов, г. Москва, 2011, с. 119-121.

20. Алиев Б.Х., Аликберова A.M. Современные информационные технологии в совершенствовании методов налогового администрирования // Актуальные вопросы экономики и управления Сборник научных статей, г. Волгоград, 2011 г., с. 11-18.

21. Алиев Б.Х., Аликберова A.M. Универсальная электронная карта как инструмент налоговой политики // Актуальные вопросы экономики и управления Сборник научных статей, г. Волгоград, 2011 г., с. 4-8.

22. Алиев Б.Х., Гюльмагомедова Г.А., Аликберова A.M. Мировой финансовый кризис: причины возникновения и пути преодоления в банковской системе РФ // Финансовая аналитика 2 (44) 2011, с. 9-15.

23. Альбиков Р.Ф., Безденежных В.Н., Гладких О.В. и др. / Налоговый контроль: налоговые проверки и производство по фактам налоговых правонарушений: Учебно-практическое пособие М.; Юристъ, 2001. С. 427.

24. Андреюк O.A. К вопросу стимулирования кредитных вложений в реальный сектор // Деньги и кредит, 2000, № 8, С. 36.

25. Аскеров Н.С. Экономические кризисы и теории стоимости III Международная научно-практическая конференция «Финансовые инструменты регулирования экономики регионов» 2009, с. 119-121

26. Афанасьева Т. Тяжелый график//Российская бизнес-газета. 2008. № 42. С. 2.

27. Березин М.Ю. Состав и экономическое содержание функций налогов // Финансы и кредит, 2003, № 19 (133), с. 75-86.

28. Борисов О.И. Налоговое стимулирование кредитования реального сектора экономики с точки зрения финансовых потоков банка // Вопросы теории и практики современного налогообложения, Москва 2004, С 312315.

29. Бутыльков M.JI Теоретические основы налогового регулирования банковской деятельности : Электронный ресурс.: URL: http://www.bestreferat.ru/referat-78609.html

30. Бутыльков М.Л. Направления и методы налогового воздействия государства на банковскую деятельность // Финансы и кредит. 2002. №93.

31. Васильева М.В., Соловьев К.А., Развитие принципов налогообложения // Финансы и кредит, 2008, № 35 (323), с. 46-47.

32. Ватсон Р. Создание правового и рыночного фундамента для развития рынка секьюритизации в России. — Рекомендации Европейского форума секьюритизации. 2009. Февраль.

33. Влияние мирового финансового кризиса на экономику России// http://www.ise.ru/krugstol06l 108/.

34. Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование СПб.: Питер, 2004 г.

35. Гаджиев A.A., Ибрайхалиева А.Х., Джанбалаев Р.К., Экономическое содержание, особенности исчисления и уплаты коммерческими банками налога на добавленную стоимость // Финансы и кредит, 2007, № 27 с.45-50.

36. Гаджиев A.A., Шахабасов P.A., Джанбалаев Р.К., Совершенствование направлений государственного регулирования банковской деятельности // Финансы и кредит, 2007, № 31 (271), с. 3-11.

37. Глебов С.А. Необходимость совершенствования налогового контроля за кредитными организациями, аспирант, Академия управления «ТИСБИ» http://www.tisbi.org/science/vestnik/2008/issue3/glebov.html

38. Голодова Ж.Г. Кризисы современной России: общие и особенные тенденции в банковском секторе // Финансы и кредит, 2009, №40, С. 24.

39. Гончаренко J1. И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков России. Дисс. на соиск. уч. ст. д.э.н., М.: РГБ, 2009

40. Гончаренко JI. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.: Финансы и статистика, 2004. С.55-62.

41. Гончаренко Л.И. НДС и операции банков: теория и пракитка налогообложения // Налоги и налогообложение, октябрь 2009.

42. Гончаренко Л.И. Налог на добавленную стоимость и операции банков по кредитованию и финансированию уступки права требования // Финансы и кредит, 2008, № 40 (328), с. 56-62.

43. Горский В.Г., Зейналов М.З. Физико-химические и математические основы феноменологической кинетики сложных реакций. Махачкала: ИПЦДГУ, 1997.-293 с.

44. Гусев A.B. Налоговое регулирование банковской деятельности Электронный ресурс.: Дис. канд. экон. наук : 08.00.10 .-М.: РГБ, 2003 г.

45. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М.: Русский язык. 1979. Е.2. С. 194.

46. Данилкин И. Ускорение свободного падения // Калужский бизнес-журнал. 2008. № 19. С. 44.

47. Девятых Н.В. Налоговое администрирование как элемент налоговой политики Электронный ресурс.: URL: http://www.juristmoscow.ru/nalogovye-spory/statnal-sp/2642/

48. Дуканич Л.В. Налоги и налогообложение Серия «Учебники и учебные пособия» РнД: Феникс, 2000, С. 268.

49. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити, 2008

50. Журавлева Т.А., Реализация экономических интересов как объективная основ налогообложения, Финансы и кредит №24, 2003 г. с.76.

51. Камалиев Т.Ш. Налоговая нагрузка и методы ее расчета // Налоговый вестник, 2009, № 8, с. 125-127.

52. Карапетьянц М.Х. О методах сравнительного расчета свойств веществ в рядах подобных соединений Ж. физ. Химии, 1955, т. 29, №5

53. Кацаев М.А. Методические основы расчета налоговой нагрузки коммерческого банка // Финансы и кредит. 2009. №18. С.52.

54. Кизимов A.C. Особенности налогового мониторинга кредитных организаций // Налоговая политика и практика, 2007, № 8

55. Комова H.A., Заместитель директора Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики, «Входной» НДС у банков, URL: http://www.nds-ks.ru/

56. Константин Сивков, вице-президент Академии геополитических проблем, доктор военных наук, специально для «Русской н ародной линии» http://www.ruskline.ru/newsrl/2011/03/. onstitucio

57. Круглов В.Н. Тенденции развития российских кредитных учреждений на этапе мирового финансового кризиса // Финансы и кредит. 2009. №43. С.15.

58. Кузнецов А. Налогообложение факторинговых операций URL: http:// www .raexpert.ru/ researches/factoring/factoring/part4/

59. Курочкин B.B. Практические аспекты принципов организации системы налогообложения в Российской Федерации, Финансы и кредит, №12, 2004 г., С. 52

60. Лаврушин О.И. Российская банковская система и направления ее дальнейшего реформирования // Вестник Финансовой Академии, 1997 г., № 3, с. 50-54.

61. Лермонтов Ю.М. К вопросу о налогообложении услуг кредитных организаций по переводу денежных средств физических лиц, Финансы и кредит, №18, 2008 г., С. 58-61.

62. Максуров A.A. Государственные меры по координации деятельности банковской системы // Финансы и кредит, 2009 г., № 13 (349), с. 6668.

63. Мельникова Н.П. Налоговое регулирование экономики: экономическое содержание и направления осуществления, Вопросы теории и практики современного налогообложения, Москва 2004 г., С 234.

64. Мочалова Л.А. Особенности мирового финансового кризиса // Финансы и кредит, 2009 г., № 14 (350), С. 9.

65. Муравлева Т.В. Налогообложение банков: учебное пособие.-М.: «Экзамен», 2006 г., с. 38-56

66. Мурзин В.Е. О налогообложении прибыли // Налоговый вестник, 2005, № 5 с. 97-101.

67. Мурзин В.Е. О налогообложении финансово-кредитных организаций // Налоговый вестник, 2004 г., № 5 С. 87.

68. Нестеров A.A., Макаров С.М,, актуальные вопросы финансово-кредитных организаций, Налоговый вестник №5, 2009 г.

69. Ногина, O.A. Налоговый контроль: вопросы теории. СПб., 2002 г.

70. Особенности определения налоговой нагрузки в Российской Федерации Пелькова C.B., Савина Т.А. http://www.rae.ru/forum2010/40/504.

71. Понятие правового воздействия. Соотношение категорий «правовое воздействие» и «правовое регулирование», "ВСЕ О ПРАВЕ" :: Информационно-образовательный юридический портал ::www/allpravo

72. Посаднева Е.М. Государственный мониторинг финансового состояния коммерческих банков // Финансы и кредит, 2003, № 8 (122), с. 23-29.

73. Пономарева В.А. Влияние финансового кризиса на кредитование реального сектора экономики, http://koet.syktsu.ru/vestnik/2008/2008-4/5/5.htm

74. Рабаданова Д.А. Увеличение ресурсной базы коммерческих банков как фактор устойчивости банковской системы республики Дагестан // Финансы и кредит, 2010 г., № 25 (309), с. 37-41.

75. Резникова A.B. НДС и уступка кредитов // Налоговый вестник, 2007 г., № 5 с. 117-120.

76. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. Избранное / Д.Рикардо; пер. с англ.; предисл. П. Н.Клюкина. М.: Эксмо, 2007. - 960 с.

77. Рыбакова C.B. Участие кредитных организаций в процессе налогового администрирования: вопросы теории // Банковское право, 2008 г, № 2.

78. Рябова Р.И. Налогообложение прибыли коммерческих банков в 1996 г. -М.: Библиотека журнала "Бухгалтерский бюллетень", 1996 г, С. 138.

79. Саркисянц А. О роли банков в экономике // Вопросы экономики. 2003. № 3.

80. Семенихин B.B. Особенности уплаты налога на прибыль банками, Налоговый вестник, №10 2009 г., с. 93-94.

81. Семенов С.К. Нормативное регулирование банковской деятельности и финансовый кризис // Финансы и кредит, 2009 г., № 23 (359), с. 14-19.

82. Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский и др.-М., 2003

83. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов/ А. Смит. M.: Изд-во социально экономической литературы, 1962 г.

84. Совершенствование налогового администрирования как одно из направлений повышения эффективности налоговой политики http://www.jourclub.ru/15/642/

85. Тавасиев A.M. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2006 г. С. 20

86. Трифонов Д.А. Возможен ли банковский кризис в России // Финансы и кредит, 2010, №6, с. 27-28.

87. Умрихина В.А. Анализ состояния региональной банковской системы Южного федерального округа и Ставропольского края // Финансы и кредит, 2009, № 44 (380) с.25-37.

88. Фишер Ф. Проблема идентификации в эконометрике / Статистика М.:, 1978 г. С. 224.

89. Хмыз О.В. Мировая банковская система во время финансового кризиса // Финансы и кредит, 2009, №30, с. 25-26.

90. Цапиева O.K. Роль банковской системы в развитии экономики республики Дагестан // Финансы и кредит, 2004, № 20 (158), с. 42-47.

91. Чипуренко Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление // Налоговый вестник, 2008 г.

92. Юзюк О.H Кредитование реального сектора в условиях экономического криз иса http : //www. i b 1. ru/kon f/130510/52. htm 1

93. Юрченко В. Р. Регулирование налоговой нагрузки как фактора развития производства. Электронный ресурс. : Автореферат дисс. на соиск. уч. ст. к.э.н. 08.00.10 ,-М.: РГБ, 2007

94. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение»: Учебник. М.: ИНФРА -МД999, С.128

95. Koopmans Т.С. Identification problems in economic model construction / T.C.Koopmans // Studies in econometric method / ed. by: W.C. Hood, T.C.Koopmans. -N.Y.: Wiley, 1953.

96. Statistical inference in dynamic economic models / ed. By T.C.Koopmans. -Pt. 2,3. N.Y.: Wiley, 1950

97. Tax Policy Handbook / Ed Tax Policy Division, Fiscal Affair Department, IMF, Washington, D.C. 1995 r.

98. Динамика активов основных групп банков, в процентах к соответствующейдате предшествующего года"7100 — 80 —/■

99. СП СГ> СП CD CO СП о о CD CD CD CD1. Q е<="" p="" style="margin: 0px; padding: 0px; text-decoration: none;">

<="" p="" style="margin: 0px; padding: 0px; text-decoration: none;">100. CD CD CD О CD о CD CD CD CD CD CD

<="" p="" style="margin: 0px; padding: 0px; text-decoration: none;">

101. Банковская система Иностранные банки1. Сбербанк1. Крупные частные банки1. Дру гие госоань и

102. Источник: Банковская система в январе 2011 г. http://www.vedi.ru/banksys/bank501 lbs html118

103. Группировка действующих в России кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала

104. Размер уставного капитала Количество банков на 01.01.2008 г. Удельный вес (%) Количество банков на 01.01.2009 г. Удельный вес (%) Количество банков на 01.01.2010 г. Удельный вес (%) Количество банков на 01.01.2011 г. Удельный вес (%)

105. ОтЗ до 10 млн.руб 61 5,4 51 4,6 38 3,6 23 2,3

106. От 10 до 30 млн.руб 120 10,6 99 8,9 71 6,7 46 4,5

107. От 30 до 60 млн.руб 161 14,2 140 12,6 117 11,1 98 9,7

108. От 60 до 150млн.руб 207 18,2 194 17,5 204 19,3 222 21,9

109. От 150 до 300 млн.руб 248 21,8 254 22,9 252 23,8 250 24,7

110. От 300 до 500 млн. руб. 302 26,6 339 30,62 350 33,1 98 9,7

111. От 500 млн. до 1 млрд. руб. - - - 109 10,3 103 10,2

112. От 1 до 10 млрд. руб. - - - 128 12,1 133 13,1

113. От 10 млрд. руб. и выше - - - 21 2,0 22 2,2

114. Всего 1 136 100 1 108 100 1 058 100 1 012 100

115. Источник: составлена автором по данным Бюллетеня банковской статистики за 2008-2011 годы