Балакин, Андрей Петрович. Финансовый механизм управления доходами и расходами Банка России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Балакин Андрей Петрович; [Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т].- Йошкар-Ола, 2012.- 180 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2953

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Центральный банк страны, являющийся главным проводником денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию денежного обращения, осуществляет приоритетные функции: эмиссионного центра, банка банков, банкира правительства и органа регулирования экономики. Поэтому реализация приоритетных направлений деятельности Банка России определяет его место в механизме регулирования экономики. От того, насколько устойчивее в экономическом и политическом смысле будет осуществлять свою деятельность Банк России, будет зависеть слаженность всей банковской системы.

Несмотря на то, что большая деятельность Банка России осуществляется в сфере оказания бесплатных услуг бюджетным органам, часть его функций, реализуемая в денежно-кредитной сфере, относится к платным услугам, доходы и расходы от которых включают суммы налоговых и иных платежей, являются объектами обременения. Обременение доходов и расходов оказывает влияние на эффективность деятельности Банка России, подвергая ее финансовым рискам.

Особую роль в деятельности Банка России играет действующий механизм налогообложения, определяя статус банка как налогоплательщика. Поэтому реализация финансовой политики Банка России, как субъекта, осуществляющего собственную деятельность, и как налогоплательщика, требует эффективного управления. Финансовый механизм, посредством которого Банк России осуществляет управление доходами, расходами, налогообложением, нуждается в совершенствовании, поскольку задачи развития банковского сектора в России не могут быть решены без сильной в финансовом плане и хорошо управляемой головной организации.

В этой связи проблемы совершенствования финансового механизма Банка России являются значимыми для науки и практики. Для своевременной корректировки финансовой политики Центрального Банка РФ, связанной с управлением доходов и расходов необходима достоверная текущая и прогнозная информация, формирование которой требует разработки комплекса теоретико-методических вопросов. Это обуславливает актуальность и своевременность выбранной темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.**История развития финансовой науки и ее налоговых направлений на протяжении многих этапов была предметом научного анализа многих ученых. Неоценимый вклад в исследование проблем экономической теории, финансов и налогообложения внесли известные в мировом сообществе ученые: А. Смит, У. Петти, Д. Рикардо, Дж. Кейнс, Дж. Стиг-лиц, И. Шумпетер и другие. Важную роль при подготовке настоящей работы сыграли труды российских экономистов: Б.Х. Алиева, О.В. Врублевской, Л.И. Гончаренко, А.З. Дадашева, Е.А. Кировой, Ю.С. Крупнова, A.M. Курукуласу-рия, В.А. Лебедева, И.А. Майбурова, И.Х. Озерова, В.Г. Панскова, В.М. Пушка-ревой, М.В. Романовского, А.А. Соколова, А.В. Толкушкина, Н.В. Ушака, Д.Г. Черника, В.А. Шульги и других.

Отмечая многообразие подходов к раскрытию отдельных сторон очерчиваемой в диссертации тематики, следует, одновременно, подчеркнуть, что теоретико-методологические и прикладные аспекты исследования формирования доходов и расходов и управление ими в деятельности Банка России до настоящего времени не изучены. Данное обстоятельство в сочетании с актуальностью диссертационной проблематики обусловили выбор темы исследования, формулировку её цели и задач.

**Целью диссертационной работы**является решение важной научной задачи, содержащей теоретическое обоснование и методические разработки по развитию финансового механизма управления доходами и расходами Банка России.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие задачи:

обосновать экономическую сущность и роль Банка России, связанную с его статусом и выполняемыми функциями, воздействующими на экономическое развитие страны;

сформулировать содержание налоговой составляющей финансового механизма и уточнить теоретические положения налогообложения деятельности Банка России;

выявить особенности финансового механизма управления доходами и расходами Банка России на основе анализа их структуры и динамики;

обосновать направления развития налогообложения доходов и расходов Банка России;

дать методические рекомендации по управлению налогообложением имущества Банка России;

разработать методику прогнозной оценки обременения доходов и расходов Банка России в зависимости от проведенного им количества платежей;

предложить эффективную модель управления доходами и расходами Банка России, учитывающую особенности их обременения налоговыми и иными платежами.

**Объектом исследования**явились теоретико-методологические основы финансового механизма Банка России, масштабы и сферы его деятельности, структура доходов и расходов, условия, тенденции и факторы, определяющие налоговую составляющую финансового механизма.

**Предметом исследования**выбраны принципы и подходы к построению финансового механизма управления деятельностью Банка России, его доходами и расходами.

**Методология и методы исследования.**Теоретической и методологической базой исследования послужили труды ученых, посвященных финансовой и налоговой проблематике, регулированию деятельности Банка России.

В процессе работы применены общенаучные методы и приемы: диалектический подход, принципы исторического, логического, системного анализа и синтеза, методы сравнительного и логического анализа, понятий и категорий, метод абстрагирования, метод восхождения от абстрактного к конкретному, методы индукции и дедукции, обобщения, математико-статистические методы.

**Информационная база исследования.**Источником информации для анализа служат результаты исследований отечественных и зарубежных ученых по

финансовому менеджменту, теории финансов и налогообложения, нормативные и правовые акты, регулирующие процесс управления доходами и расходами Банка России, статистические и отчетные данные Банка России.

**Нормативно-правовую базу**составляют: Конституция РФ, Закон "О Центральном банке РФ", Налоговый Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Законы РФ, нормативно-инструктивные документы Министерства финансов РФ и Министерства по налогам и сборам РФ, Банка России.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом специальностей ВАК 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит", в части пунктов: 3.1. "Теория и методология и концептуальные основы финансов хозяйствующих субъектов", 3.7. "Финансы субъектов различных форм собственности", 3.14 "Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов", 10.18 "Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ".

**Научная новизна**работы заключается в решении важной научной задачи, содержащей комплекс теоретико-методических вопросов и практических рекомендаций по совершенствованию финансового механизма управления доходами и расходами Банка России. В работе получены и выносятся на защиту следующие основные научные результаты:

обоснована экономическая сущность деятельности Банка России, уточнена его роль в механизме регулирования экономики, связанная с развитием денежно-кредитной сферы; дана характеристика статуса Банка России, обусловленная выполняемыми им специфическими функциями, воздействующими на экономическое развитие страны;

сформулировано содержание налоговой составляющей финансового механизма Банка России, включающей подходы и принципы налогообложения, уточнение понятийного аппарата, используемого в процессе налогообложения Банка России;

выявлены особенности финансового механизма управления доходами и расходами Банка России на основе анализа их структуры и динамики;

обоснованы направления развития налогообложения доходов и расходов Банка России, включающие: группировку доходов для целей налогообложения в зависимости от признания их в качестве налоговой базы; оценку факторов обременения доходов Банка России; определение воздействия компонентов расходов (расходы на реализацию, внереализационные расходы) на налоговую базу, формируемую от расходов; группировку расходов в зависимости от признания и способа их начисления;

выявлены методические особенности формирования налога на имущество организаций, уплачиваемого Банком России, и определены направления его совершенствования;

разработана поэтапная методика оценки перспектив обременения доходов и расходов Банка России;

предложены финансовые модели управления доходами и расходами Банка России, на основе которых построена модифицированная модель, позволяющая относить бесплатные услуги Банка России на увеличение его доходов.

**Практическая значимость**настоящего исследования состоит в том, что его теоретические и практические результаты, как на практике, так и в учебном процессе могут быть использованы для развития финансового механизма в управлении доходами и расходами Банка России.

Оценки прогностических возможностей основных гипотез происхождения прибыли способствуют повышению достоверности определения перспектив налоговых поступлений и неналоговых перечислений от Банка России.

Самостоятельное практическое значение имеют:

выявленное пороговое значение соотношения между расходами на бесплатные услуги и общими расходами, на основе которого появляется возможность контролировать уровень финансовой устойчивости Банка России;

модифицированная модель управления доходами и расходами Банка России, расширяющая налоговую базу.

**Апробация и внедрение результатов научного исследования.**Результаты исследования были представлены на обсуждение в 7 публикациях, общим объемом 4,9 печ. л.

Материалы диссертации используются кафедрой бухгалтерского учета, аудита и налогообложения Марийского государственного университета в преподавании учебных дисциплин "Банковское дело", "Налоги и налогообложение".

Использование результатов подтверждено соответствующими справками.