

На правах рукописи

Кацашвили Наира Александровна

**НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации

на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва – 2009

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы, денежное обращение и кредит» Государственного университета управления

Научный руководитель: **доктор экономических наук, профессор
Карп Марина Викторовна**

Официальные оппоненты: **доктор экономических наук, профессор
Куцури Георгий Николаевич**

**кандидат экономических наук,
Тарасова Надежда Ивановна**

Ведущая организация: **Всероссийская
государственная налоговая
академия Министерства финансов
Российской Федерации**

Защита состоится 30 ноября 2009 г. в 12.00 на заседании диссертационного совета Д 212.049.05. в Государственном университете управления, по адресу: 109542 г.Москва, Рязанский проспект, 99, зал заседаний Ученого совета

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного университета управления, с авторефератом – на сайте ГУУ

<http://www.guu.ru>.

Автореферат разослан «29» октября 2009 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

Токун Л.В.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования определяется тем, что налоговое регулирование 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 банковской деятельностью 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.Пушкарёва, С.С.Ованесян, Т.А.Юткина, С.Яндрюк, и др.

Развитию банковской деятельности и налогообложению коммерческих банков посвящены работы Т.В.Брайчевой, Л.И.Гончаренко, А.З.Дадашева, В.С. Ляховского, В.А. Москвина, А.М. 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 НК 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.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, определены цели и задачи исследования, его объект и предмет, методические, теоретические и нормативные основы исследования, новизна и научно-практическая значимость работы.

Первая глава «Теоретические основы налогового регулирования банковской деятельности» посвящена определению ключевых понятий в сфере налогов, налоговой политики и налогового регулирования банковской деятельности.

Наиболее точно сущность налоговой политики определена В.Г.Пансковым: «Налоговая политика представляет собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов»¹.

Теория налогов и практика налогообложения развивались вместе с теорией государства и практикой его функционирования. Одновременно налоги были и остаются основными источниками государственных доходов.

На основе изученных трудов по эволюции налогообложения и теории налогов, можно заключить, что в теоретическом аспекте налог отражает реально существующие производственные отношения распределительного характера, в то время как в экономической действительности посредством налога реализуется целенаправленное воздействие государства на качественные и количественные параметры воспроизводства.

В диссертации обосновано следующее определение налога: налог - это обобществленная государством часть индивидуальных доходов, взимаемая в целях покрытия общественных потребностей, которые стоят отдельно от индивидуальных потребностей конкретного налогоплательщика, а также выполнения государством своих функций.

Таким образом, понятие налога есть эволюционирующая категория, содержание которой изменяется вслед за развитием породившего его государства. В любом случае конкретное содержание налога всегда определяется тремя факторами: экономическим строем общества, социальной политикой государства, конкретными целями стратегии развития государства.

Задача государственной налоговой политики в максимальном использовании возможности позитивного влияния налогов на экономику и максимальной нейтрализации негативных последствий налогообложения, решается государством посредством налогового регулирования.

В налоговом регулировании деятельность государства приобретает конкретную направленность: воздействие на развитие производства посредством налогообложения. По мнению автора, не следует сводить

¹ Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение // Учебник. – М.: ИНФРА-М.2002.

налоговое регулирование лишь к стимулирующему воздействию налогов на производство посредством налоговых льгот. По своему экономическому содержанию и назначению налоговое регулирование гораздо шире активного использования государством налоговых льгот. Оно шире и по инструментам воздействия на производство, и по направлениям воздействия на экономику.

Автор определяет налоговое регулирование как составную часть налоговой политики, субъективную деятельность государства в лице органов государственной и исполнительной власти по использованию объективных возможностей налогов способствовать развитию индивидуального и общественного производства.

Рассмотренная в исследовании мировая теория и практика налогообложения подтверждает, что система налогообложения конструируется на базе носителей стоимости – заработной плате, ренте, капитале, - которые используются в качестве объектов налогообложения и для расчета налоговой базы. Другие элементы налога – ставки, льготы, порядок исчисления и уплаты – в концептуальном плане являются второстепенными и могут быть использованы в качестве инструментов регулирующего воздействия на уровень и структуру налогового бремени экономики.

Налоговая система России прошла этап своего становления и дальнейшая ее эволюция, а также повышение эффективности механизма налогообложения настоятельно требовало развития теории налогов. В общей теории налогов, прежде всего, уточнено экономическое содержание целого ряда базовых понятий применительно к современным условиям. Разграничение указанных понятий, осмысление их природы и экономического содержания, уточнение их дефиниций применительно к современным условиям функционирования различных секторов экономики, позволило развить теорию налогов и способствовало успешному решению практических задач.

Важным сегментом экономики, на который воздействует государство через налоговую политику, является банковский сектор.

Государственное регулирование деятельности кредитных организаций реализуется посредством определенных механизмов, реализацией которых в России занимается Центральный Банк РФ, а также соответствующие органы законодательной и исполнительной власти.

В рыночном хозяйстве банки выполняют важные функции, исходя из которых, определяются цели, к которым стремится государство, используя имеющиеся в его распоряжении механизмы. Основными целями государственного регулирования банковской деятельности являются:

1. Поддержание стабильности банковской системы страны (как основы для исполнения банком функции посредничества в кредите и в платежах, для обеспечения возможности исполнения банком обязательств по привлекаемым свободным капиталам и ресурсам);

2. Рост инвестиций банков в реальный сектор экономики.

Развитие банковской деятельности осуществляется под воздействием ряда факторов. Налогообложение оказывает значительное влияние как на отдельные операции кредитных организаций, так и на их деятельность в целом. Анализ налогообложения в системе факторов влияния на банковскую деятельность и роль налогов в экономике в целом позволил сделать вывод о том, что с помощью налогообложения можно воздействовать на деятельность кредитных организаций.

Основная задача налогового воздействия на деятельность коммерческих банков на современном этапе заключается в переориентации вложений банков в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные инструменты банковской деятельности (межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности).

На сегодняшний день действие части первой статьи 26 НК РФ приостановлено до 1 января 2013 года Федеральным законом от 22.09.2009 N 218-ФЗ в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с НК РФ. При этом установлено, что 75 процентов прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2009, 2010 и 2011 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с НК РФ, после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров перечисляется Банком России в федеральный бюджет¹. В диссертации обоснованы рекомендации с тем, что ЦБ РФ должен занять свою нишу в качестве субъекта налоговых отношений, усилить свое воздействие на переориентирование денежных потоков в реальный сектор экономики.

Теоретическая концепция налогообложения и налогового регулирования экономики в совокупности со спецификой функционирования банковского сектора в РФ предопределили необходимость проведения анализа данных положений и их практической реализации на современном этапе.

Вторая глава «Анализ действующей системы налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации» посвящена анализу современной системы налогообложения кредитных организаций и влиянию налогов на стабильность банковской системы.

Коммерческие банки являются важнейшим элементом банковской системы и центральным звеном рыночного хозяйства, через них проходит значительная часть расчетов между предприятиями, они осуществляют широчайший спектр финансовых операций. Развитие их деятельности - необходимое условие функционирования механизма рыночного хозяйства.

Основой стабильности и капитализации банков служит их прибыль. Налог на прибыль коммерческих банков на 01.01.2009 года снижен с 24% до 20% , из них 2,0 % зачисляется в федеральный бюджет и 18,0 % в бюджет

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.07.2009, с изм. от 22.09.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)

субъектов Российской Федерации. В диссертации сделан вывод о том, что налог на прибыль - самый тяжелый с точки зрения налогового бремени платеж для банков.

В коммерческих банках отсутствует база для определения теоретически и законодательно установленного объекта обложения налогом на добавленную стоимость, а именно самой добавленной стоимости, поскольку большая часть тарифов за услуги банков не основывается на калькуляции ее себестоимости. Однако, при осуществлении банками услуг, прямо не связанных с обращением финансовых ресурсов, возникает объект обложения налогом на добавленную стоимость. Рассмотрение объекта обложения налогом на добавленную стоимость в коммерческих банках целесообразно проводить параллельно с определением льгот. Такой подход обусловлен и тесной взаимосвязью между операциями коммерческих банков, в том числе в результате единства предмета сделок (валюта, ценные бумаги и т.д.).

В настоящее время банки уплачивают ЕСН по ставке 26%. В 2010 произойдет переход от трехступенчатой регрессивной шкалы ЕСН к страховым взносам в три фонда. Данный период будет переходным периодом, в течение которого сохранится действующая ставка взносов, то есть 20 % - в Пенсионный фонд, 2,9% - в Фонд социального страхования, и 3,1% - в фонды обязательного медицинского страхования. С 2011 года ставка страховых взносов возрастет до 34%, при этом 26% будет направляться в Пенсионный фонд, 2,9% - в Фонд социального страхования, 4,1% - Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования.

В работе проведен расчет того эффекта, который повлечет за собой для коммерческих банков изменение ставки по налогу с 24% до 20%, т.е. рассмотрение результатов действия новой ставки налога. Например, эффект от изменения ставки по налогу на прибыль с 24% до 20% по отложенным налоговым активам и обязательствам банка в ходе осуществленных расчетов по данным АКБ «Банк Москвы» составляет 166 630 тыс. руб. (по данным консолидированной финансовой отчетности АКБ «Банк Москвы»).

Таблица №1

Расчет эффекта изменения ставки по налогу на прибыль по отложенным налоговым активам и налоговым обязательствам, тыс. руб.

наименование	2008 г.	Изменение	Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	2007 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	309 166	177 830	-26 230	157 566
Признанные отложенные налоговые активы дочерних банков	14 544	7 906	-	6 638
Резерв под обесценение кредитов	-	-173 673	-34 735	208 408

клиентам				
Прочие обязательства	-	-80 691	-16 140	96 831
Общая сумма отложенных налоговых активов	323 710	-68 628	-77 105	469 443
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Переоценка основных средств	-1 333 267	-1 259 439	14 729	-88 557
Основные средства и нематериальные активы	-203 744	492 049	139 159	-834 952
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-169 183	215 485	76 934	-461 602
Резерв под обесценение прочих активов	-92 168	-27 604	12 913	-77 477
Прочие требования	-67 246	-67 246	-	-
Средства в банках и кредиты клиентам	-58 575	-58 575	-	-
Признанные отложенные налоговые обязательства дочерних банков	-18 329	-18 329	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-1 942 512	-723 659	243 735	-1 462 588
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-1 618 802	-792 287	166 630	-993 145

Таким образом, налоги независимо от источника их уплаты являются для банков дополнительными элементами затрат. Специфичность налогов как затрат заключается в том, что они не устанавливаются государством и не относятся к сфере компетенции банков. Следовательно, путем снижения налогового бремени кредитных организаций государство может способствовать увеличению доходности банковских операций, увеличению капитализации и привлечению дополнительного (в том числе иностранного) капитала, а следовательно, повышению стабильности функционирования банковской системы.

В исследовании проблем влияния налогообложения на стабильность функционирования банковской системы выявлены следующие проблемы:

- влияние налогообложения на финансовые потоки банка и рентабельность банковской деятельности;

- влияние налогообложения на инвестиционную направленность финансовых потоков банка и определение потенциальных возможностей налогового стимулирования спроса и предложения инвестиционного капитала;

- выявление перспективных направлений развития налогообложения в банковских группах и холдингах: учетом налоговых рисков в процессе принятия управленческих решений, предупреждением рисков трансфертного ценообразования.

При этом, для оценки влияния налогообложения на финансовые потоки банка и рентабельность активов разработан подход, на основе которого предлагается оценить относительное снижение рентабельности активов, вызванное налогообложением, с помощью *коэффициента налоговой нагрузки на активы* (отношения налогов, уплачиваемых за счет прибыли, к активам банковского сектора):

$$RAPN = \frac{WP - NP}{VA} = RADN - KN$$

Где RAPN- рентабельность активов после уплаты налогов; WP - общий объем прибыли (убытков), полученной действующими кредитными организациями (финансовый результата до налогообложения, балансовая прибыль); NP – налоги, уплачиваемые за счет прибыли (налог на прибыль организаций); VA – среднегодовая (среднехронологическая) величина активов кредитной организации; RADN- рентабельность активов до налогообложения (по методике Банка России); KN- коэффициент налоговой нагрузки на активы.

Для оценки воздействия налоговой политики государства на финансовые потоки в банковском секторе произведено сопоставление показателей *налоговой нагрузки на валовую добавленную стоимость (DS)* и на *прибыль до налогообложения (PN)*.

$$DS = \frac{np}{sp} \quad PN = \frac{np}{pdp}$$

Где np – сумма налоговых платежей банков; pdp – прибыль до налогообложения; sp – добавленная стоимость банковского сектора.

Названные пути воздействия налогообложения на различные сферы банковской деятельности усиливаются за счет макроэкономической ситуации. Рассмотрены аналитические характеристики банковского сектора экономики и на их основе выявлены основные источники внешнего воздействия на деятельность кредитных организаций.

В целом за 2008 г. активы банковского сектора в процентах к ВВП выросли с 60,8 % до 67,5%, что является самым высоким значением для банковской системы России за весь период наблюдений (Табл. № 2). Вместе с тем по этому показателю Россия значительно отстает от развитых стран, так, например, в Великобритании он составляет 400%, во Франции – 335%, в Германии – 196%.

Таблица № 2.

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ

	показатель	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09
1.	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд.руб.	7 100,6	9 696,2	13 963,5	20 125,1	28 022,3
	в % к ВВП	41,7	44,8	51,9	60,8	67,3
2.	Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	946,6	1 241,8	1 692,7	2 671,5	3 811,1
	в % к ВВП	5,6	5,7	6,3	8,1	9,1
	в % к активам банковского сектора	13,3	12,8	12,1	13,3	13,6
3.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, млрд.руб.	3 885,9	5 452,9	8 030,5	12 287,1	16 526,9

	в % к ВВП	22,8	25,2	29,8	37,1	39,7
	в % к активам банковского сектора	54,7	56,2	57,5	61,1	59,0
3.1.	Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства), млрд.руб.	176,5	235,6	363,6	460,3	694,1
	в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	7,9	8,1	9,6	9,4	11,1
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, млрд. руб.	1 038,8	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 365,2
	в % к ВВП	6,1	6,5	6,5	6,8	5,7
	в % к активам банковского сектора	14,6	14,4	12,5	11,2	8,4
5.	Вклады физических лиц, млрд.руб.	1 980,8	2 761,2	3 809,7	5 159,2	5 907,0
	в % к ВВП	11,6	12,8	14,2	15,6	14,2
	в % к пассивам банковского сектора	27,9	28,5	27,3	25,6	21,1
	в % к денежным доходам населения	18,0	20,0	22,1	24,2	23,1
6.	Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.	2 184,1	3 138,9	4 790,3	7 053,1	8 774,6
	в % к ВВП	12,8	14,5	17,8	21,3	21,1
	в % к пассивам банковского сектора	30,8	32,4	34,3	35,0	31,3

Можно констатировать, что в отличие от развитых европейских стран российский банковский сектор пока не стал локомотивом экономики в целом, о чем можно было бы говорить при достижении уровня банковских активов 100% ВВП и выше

Капитал банковского сектора в процентах к ВВП за 2008 г. увеличился с 8,1 до 9,2%, а его доля в активах банковского сектора – с 13,3 до 13,6%. При этом доля субординированных кредитов в капитале банковского сектора по состоянию на 01.01.2009 достигла 30,6%, увеличившись за год почти в 3 раза.

Анализ статистики доходов и расходов банковского сектора показал, что валютные операции стали доминирующим источником его доходов. Другим негативным фактором, влияющим на финансовое состояние банковского сектора, является постоянный рост расходов по резервам на возможные потери по ссудам.

Помимо этого, остро стоит проблема продолжения государственной поддержки банковского сектора. В этой связи очень важной сферой реструктуризации является консолидация банковского сектора. Поддержка

банковского сектора и тщательный мониторинг экономической конъюнктуры, являются важными шагами в сторону будущего улучшения структуры экономического роста. Возвращение к высоким темпам экономического роста в России представляется возможным лишь в условиях существенных структурных изменений экономики, прежде всего понижение уровня инфляции, возобновления пенсионной реформы, снижения зависимости от экспорта энергоносителей, концентрации на поддержке частного бизнеса и стимулировании частных накоплений.

В целом, проведенное исследование выявило недоработанность многих теоретических и методологических вопросов, необходимость корректировки действующего налогового законодательства, обозначило направления реформирования системы налогообложения банков.

Третья глава «Совершенствование налогового регулирования банковской деятельности» посвящена основным направлениям налоговых реформ в области регулирования банковской деятельности, а также совершенствованию порядка налогообложения банковской деятельности в рамках Налогового Кодекса РФ.

Налоговая система государства представляет собой сложное образование, включающее две органически взаимосвязанные подсистемы: подсистему налогообложения и подсистему налогового администрирования.

В качестве конкретных направлений совершенствования действующего механизма налогового регулирования в диссертации предложено осуществить:

- Расширение прав банков по созданию резервных фондов за счет себестоимости. Это позволит банкам активнее проникать на еще неосвоенные рынки России (а впоследствии и зарубежные - особенно рынки развивающихся стран), принимать участие в кредитовании реального сектора экономики. В качестве конкретного примера можно привести резерв, формируемый под прочие активы банка, который формируется за счет чистой прибыли банка. Данный порядок не соответствует международной практике. В связи с этим предлагается либо формализовать порядок его создания, либо ужесточить контроль за порядком его формирования с одновременным предоставлением разрешения относить расходы по его созданию на себестоимость.

- Введение единого порядка учета для целей налогообложения процентов по привлеченным средствам - проценты по займам (в том числе и субординационным, являющимся источником увеличения собственного капитала банка), аналогично процентам по кредитам и депозитам, должны уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль.

Основная проблема в области налогообложения коммерческих банков состоит в том, чтобы в современных условиях формирования предпосылок финансовой стабилизации российской экономики сформировать такую систему налогообложения коммерческих банков, которая стимулировала бы активизацию их деятельности в направлении вложения средств в реальный

сектор экономики, в первую очередь, в сельское хозяйство, машиностроение, малый бизнес.

В целях стимулирования кредитования банками реального сектора, предлагается:

1) предоставить предприятиям право относить на себестоимость комиссии, уплачиваемые банкам за поддержание лимита овердрафта и лимита кредитной линии;

2) расширить перечень льгот предприятиям и банкам, участвующим в лизинговых операциях;

3) расширить перечень видов обеспечения, учитываемого в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам, на гарантии и поручительства первоклассных российских банков и предприятий;

4) вернуться к льготированию ставки по налогу на прибыль для тех банков, у которых доля предоставленных кредитов приоритетным отраслям экономики (не только сельскому хозяйству, но и, скажем, автомобилестроительной отрасли, электронике и т.д.) превышает установленный законодательством определенный предел в составе суммарных активов;

5) освободить от налогообложения проценты, полученные по кредитам, выданным организациям приоритетных отраслей, определенных государством;

6) предоставить предприятиям возможность относить проценты по кредитам в полном объеме на текущие расходы.

Активизация деятельности коммерческих банков позволит увеличить их процентные доходы и, следовательно, их прибыль (финансовый результат их деятельности). Увеличение прибыли коммерческих банков, в свою очередь, приведет к повышению поступлений налога на прибыль коммерческих банков в бюджеты всех уровней.

Одной из основных организационных проблем в области налогообложения банков, требующей безотлагательного решения, является отсутствие четкого и своевременного взаимодействия и координации действий Центрального банка РФ как органа, регулирующего бухгалтерский учет в банках, и Федеральной налоговой службы России как органа, обеспечивающего выполнение налоговых законов.

В диссертации обосновано, что налоговое администрирование это деятельность уполномоченных органов власти и управления, направленная на исполнение законодательства по налогам и сборам, обеспечение эффективного функционирования налоговой системы и налогового контроля. Таким образом, налоговое администрирование является определяющей частью управления налоговой системы, внутренний фактор ее развития. При этом текущий и последующий мониторинг позволяет принимать управленческие решения, направленные на поддержание и развитие налоговой системы в целом и налоговых органов как ее части¹. На

¹ Гончаренко Л.И. Налоговое администрирование: дискуссионные вопросы понятийного аппарата. Вопросы теории и практики налогообложения //Сборник научных статей . – М.Финансовая академия при Правительстве РФ, кафедра «Налоги и налогообложение». – 2005.

основании вышеизложенного, предлагается рассматривать налоговое администрирование по способу, целям и задачами и как осуществление административной реформы в сфере налогообложения.

Поскольку анализ подсистемы налогового администрирования и возможные пути ее реформирования предполагают, что главной составляющей налогового администрирования выступает налоговый контроль, в целях совершенствования и улучшения качества и результативности налоговых проверок необходимо законодательное закрепление норм, согласно которым заключения по проверкам кредитных организаций Центральным банком РФ и его территориальными подразделениями и аудиторские заключения по подтверждению годового отчета банков, в обязательном порядке должны направляться в налоговые органы.

Структурирование выездных налоговых проверок, автоматизация обработки информации, проведение совместных проверок ФНС России, Банка России и аудиторскими фирмами призваны способствовать повышению эффективности налоговых проверок, увеличению уровня информированности налоговых органов, что в свою очередь позволяет увеличить доходы бюджета в виде доначислений налогов и санкций, а также избежать использования банками различных схем оптимизации финансовых потоков и снизить затраты по сбору налогов.

Основной проблемой в области реформирования налогообложения коммерческих банков обозначена необходимость формирования в современных условиях предпосылок финансовой стабилизации российской экономики с целью создания системы налогообложения банков, стимулирующей активизацию их деятельности в направлении вложения средств в реальный сектор экономики.

Для конкретного решения проблем по налогообложению коммерческих банков необходимо устранить имеющиеся на сегодняшний день недочеты в действующей системе налогообложения кредитных организаций, с учетом общей направленности налоговых реформ в банковском секторе.

Безусловно, основную роль в регулировании банковской деятельности играет налог на прибыль. Для активизации деятельности коммерческих банков как налогоплательщиков необходимо установить и сохранять на протяжении длительного периода рациональную и стабильную ставку налога на прибыль.

На основании приведенного в работе анализа и его основных результатов, следует, что банки в РФ значительно отличаются как по масштабам прибыли, так и по величине активов и собственного капитала. Мы считаем, что все это обуславливает возможность использования прогрессивной шкалы при налогообложении прибыли коммерческих банков в РФ.

В связи с этим, целесообразно для целей налогообложения прибыли дифференцировать банки по трем группам в соответствии с финансовыми результатами деятельности кредитных организаций. Дифференциацию

банков необходимо осуществлять по трем критериям, причем при этом определяем верхнюю границу и нижнюю границу, а все иные банки предлагаем отнести к одной группе. В качестве верхней границы указываются критерии крупнейших банков, в качестве нижней – мелких банков. В качестве критериев дифференциации банков считаем целесообразным использовать показатели балансовой прибыли, величины капитала и величины активов.

Таблица № 3 ¹

Принципы ранжирования банков и дифференциации ставки налога на прибыль

Наименование группы	Критерии группы	Ставка налога на прибыль
1 группа Крупнейшие Банки	1. балансовая прибыль свыше 1 000 000 тыс. руб.; 2. величина собственного капитала свыше 10 000 000 тыс.руб.; 3. величина активов свыше 100 000 000 тыс. руб.	27 %
2 группа Иные Банки	банки, не соотнесенные к первой и третьей группам	20%
3 группа Мелкие Банки	1. балансовая прибыль менее 500 000 тыс. руб.; 2. величина собственного капитала менее 5 000 000 тыс. руб.; 3. величина активов менее 50 000 000 тыс. руб.	16%

Подобная дифференциация позволит предложить систему налогообложения прибыли, более приближенную к результатам и масштабам деятельности кредитных организаций, а также за счет крупнейших налогоплательщиков в данной сфере увеличить поступления по налогу в целом. При этом, мелкий банковский бизнес и его интересы будут соблюдены более чем достаточно за счет более низкой ставки налога на прибыль по сравнению с крупнейшими и иными банками.

Для определения и предложения рациональной величины возможной ставки налога на прибыль проведен анализ места и роли налога на прибыль в бюджетной системе РФ, определивший, что поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет РФ по налогу на доходы физических лиц составляет 26,1%, а по налогу на прибыль организаций - 21,2%. Следовательно, повышение ставки налога на прибыль только для крупнейших налогоплательщиков возможно, и, более того, оно

¹ Источник :составлено автором

позволит именно за счет данной группы поднять уровень налога на прибыль в поступлениях бюджет.

В качестве размера налога на прибыль для банков первой группы, т.е. крупнейших, предлагаем использовать ставку налога, соразмерную применяемой в международной практике, скорректированную из-за более широкой базы налогообложения по данному налогу, для крупнейших банков равную 27%. Для иных банков следует использовать ставку, применяемую в РФ с 01.01.2009 – т.е. 20%. Для мелких банков считаем необходимым размер ставки налога на прибыль в 16%. Стремление банков для налоговой оптимизации по налогу на прибыль попасть в группу с более низкой ставкой блокируется использованием для ранжирования именно данных трех критериев.

Таким образом, мы предлагаем использовать в налогообложении прибыли прогрессивную шкалу, согласно которой банки ранжируются на три группы по определенным критериям, а для каждой группы используется определенная ставка налога (результаты объединены в таблице № 3).

В ходе проведенного исследования выявлено, что основная проблема современной системы налогообложения коммерческих банков — отсутствие реальных стимулов в направлении долгосрочного вложения средств в развитие реального сектора экономики. В то же время, очевидно, что коммерческие банки в настоящее время являются практически единственными реальными инвесторами, которые в состоянии осуществлять долгосрочное кредитование приоритетных, с государственной точки зрения отраслей российской экономики.

С целью стимулирования развития банковской деятельности в данном направлении, целесообразно расширить льготы по налогообложению прибыли банков, так как в современных условиях экономической нестабильности и постоянных изменений в области налогообложения, коммерческие банки вынуждены ограничивать и не практиковать долгосрочное, и, тем более, инновационное кредитование промышленного сектора, сельского хозяйства, малого бизнеса. Очевидно, следует стимулировать коммерческие банки с помощью налоговых льгот для кредитования производства, а не торгово-посреднических операций.

Целесообразно предусмотреть возможность уменьшения ставки налога на прибыль для коммерческих банков в 1,5 раза в случае, если доля долгосрочных кредитов, выданных отраслям реального сектора экономики, малым предприятиям, сельскому хозяйству (перечень которых должен устанавливаться отдельным постановлением Правительства Российской Федерации), превышает 50% в общей сумме кредитов коммерческого банка.

Поскольку нововведение по замене ЕСН и повышению ставки страховых платежей до 34% вместо 26% по ЕСН уже принято, возможно поддержать переход от ЕСН к страховым взносам, рассматривая данный шаг как построение полноценного социального страхования. Подчеркнем нашу принципиальную позицию, что максимизация поступлений, основанных на заработной плате населения, должна осуществляться за счет

повышения уровня жизни населения и уровня заработной платы на базе наращивания темпов экономического роста страны, объемов ВВП и в целом создания стабильности в социально-экономических условиях в стране. Только при создании государства с ориентацией на долговременный экономический рост станет возможным качественно повысить суммы отчислений от заработной платы и создать в стране условия для выплаты достойных пенсий и социального обеспечения населения.

Банкам в учетной политике для целей налогообложения необходимо определить порядок признания расходов, руководствуясь не только нормами Налогового кодекса РФ, но и исходя из экономической сути конкретной операции.

Проблемой является уточнение порядка определения рыночной цены ценной бумаги в случае ее реализации. В качестве ориентира рыночных цен при реализации ценной бумаги, если она реализована на торгах, предлагается использовать цену на торгах, состоявшихся до конца отчетного периода, в котором была заключена сделка с ценной бумагой. Целесообразно дополнить НК РФ положением, согласно которому, в случае, если операция с ценными бумагами влечет за собой последствия уступки права требования долга по ипотечным кредитным обязательствам, то порядок налогообложения должен определяться в соответствии со ст.279 НК РФ «Об особенностях определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования».

Необходимо урегулировать вопрос о налогообложении закладных, которые выпускаются в обеспечение ипотечных кредитов. Для устранения в действующем законодательстве данной проблемы, предлагается не применять разные правила налогообложения в отношении договора ипотеки и закладной, так как в их основе лежат одни и те же отношения займа (хотя по формальным основаниям договор займа в рамках закладной приобретает статус ценной бумаги). При этом целесообразно рассматривать закладную в целях налогообложения как договор займа особого вида и инициировать с этой целью включение в НК РФ специальных норм.

Для повышения популярности ипотечных облигаций в среднесрочной перспективе необходимо введение в НК РФ нормы, согласно которой налоговая база по этим эмиссионным ценным бумагам будет определяться как разница между ценой приобретения и ценой реализации ценной бумаги. Применение подобной нормы по ипотечным облигациям будет минимизировать финансовые риски держателей ипотечных облигаций и способствовать повышению инвестиционной привлекательности этого финансового инструмента.

Основываясь на материалах исследованных в диссертации, делается вывод о том, что проблемы реформирования налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации являются чрезвычайно актуальными. Налоговый Кодекс, несмотря на всю его прогрессивность, по сравнению с ранее действовавшим налоговым законодательством, способен лишь частично решить комплекс проблем, связанных с налогообложением

коммерческих банков и стимулированием кредитования коммерческими банками реального сектора экономики. Поэтому необходим комплекс взаимосвязанных мер по совершенствованию налогового законодательства, а значит, по повышению эффективности налогового воздействия на экономику, одно из важнейших мест среди которых, как показало исследование, принадлежит совершенствованию налогового регулирования банковской деятельности.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения, полученные автором в результате проведенного исследования. Результаты исследования особенностей, тенденций и перспектив развития налогообложения банков позволяют сделать вывод, что предложенные в диссертации меры и мероприятия по налоговому регулированию банковской деятельности будут способствовать развитию банковской деятельности, укреплению финансового положения банков и повышению уровня собираемости налогов.

По теме исследования опубликованы следующие научные работы:

1. Налоговое регулирование банковской деятельности Актуальные проблемы управления 2007 г. Материал 22-й Всероссийской конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления-2007». Выпуск 3. –М. ГУУ.2007г. 0,1 п.л.

2.Современная система налогообложения доходов коммерческих банков. «Вестник ГУУ». №8/8 2007г. 0,2 п.л. (журнал рекомендован ВАК Минобрнауки РФ).

3. Формирование стратегии развития коммерческих банков в РФ «Вестник ГУУ» №10/10 2007г. 0,2 п.л. (журнал рекомендован ВАК Минобрнауки РФ).

4. Современные проблемы развития банковской и парабанковской деятельности. Материал 23-й Всероссийской конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления-2008». Выпуск 4. – М. ГУУ.2008г. 0,1 п.л.

5. Проблемы финансового регулирования банковской и парабанковской деятельности. «Вестник ГУУ» № 13 (23) 2008 г. 0,2 п.л. (журнал рекомендован ВАК Минобрнауки РФ).

6. Реформирование законодательной базы в сфере совершенствования взаимоотношений коммерческих банков с налоговой системой. «Вестник налоговый» № 2. 2009г. 0,6 п.л.