DOI: 10.17117/na.2015.11.01.270

Поступила (Received): 08.11.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.11.01.270.pdf>**Казова З.М.****Развитие налогового администрирования
банковской деятельности****Kazova Z.M.****Development of tax administration of bank activity**

Существует необходимость совершенствования российской налоговой системы, такого ее сегмента, как налогообложение и налоговое администрирование коммерческих банков, в условиях углубления институциональных преобразований и инновационных тенденций развития экономики. В основных направлениях налоговой политики Российской Федерации важное место отведено развитию налогообложения и налогового администрирования банков

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, налоговые агенты

There is a need of improvement of the Russian tax system, its such segment as the taxation and tax administration of commercial banks, in the conditions of deepening of institutional transformations and innovative tendencies of development of economy. In the Main directions of a tax policy of the Russian Federation the important place is allocated for development of the taxation and tax administration of banks

Key words: tax administration, tax control, tax agents

Казова Залина Мухамедовна

Кандидат экономических наук, доцент
Кабардино-Балкарский государственный аграрный
университет им. В.М. Кокова
г. Нальчик, ул. Ленина, 1 В

Kazova Zalina Muhamedovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kabardino-Balkarski state agrarian university
named V.M. Kokov
Nalchik, Lenina st., 1 V

В сфере налогового администрирования банковской деятельности в России возникают определенные сложности и проблемы, причиной которых является несовершенство законодательства, что создает реальную возможность его неоднозначного толкования. Решение проблемы усложняет отсутствие точной идентификации категории «налоговое администрирование», что нарушает один из важнейших принципов налогообложения – определенности налоговой системы. Практической проблемой выступает несовершенство экономических и правовых механизмов налогового администрирования коммерческих банков, что тормозит процессы формирования эффективной налоговой системы государства. Вопросы налогового администрирования банков имеют двойственную структуру, так как с одной стороны, налоговые нормы должны преследовать цели поддержания устойчивости и стабильности банковской системы, а с другой стороны, должны учитывать влияние банков на темпы экономического развития страны и их роль в наполнении бюджета как участников налоговых отношений [2]. Эффективность же взаимоотношения и взаимодействия банковского

сектора и налоговой системы определяет во многом своевременность и полноту финансирования доходной части бюджетной системы, а также успешное развитие экономики страны. Грамотная налоговая политика в отношении банков позволит достичь значительного улучшения экономической ситуации и построения более эффективной налоговой системы. В связи с этим анализ текущего состояния и исследование проблем дальнейшего развития налогового администрирования в современных российских условиях являются актуальной задачей финансовой науки.

Анализ отечественной практики подходов к раскрытию содержания категории «налоговое администрирование» показывает неоднородность и противоречивость мнений в отношении ее трактовки [4]. В настоящее время недопустимо дублирование или замещение одних терминов другими, присутствие множества различных интерпретаций одного и того же понятия, так как это нарушает один из важнейших принципов налогового законодательства – определенности, а также увеличивает число налоговых споров, в связи с этим необходимо выработать единое толкование категориальных понятий налогообложения.

Анализ различных точек зрения позволил выделить три подхода к раскрытию сущности налогового администрирования, сложившихся в современной литературе: узкий (при котором налоговое администрирование отождествляется с налоговым контролем), широкий (налоговое администрирование рассматривается как система управления налоговыми отношениями) и комплексный (налоговое администрирование промежуточное звено между налоговым контролем и управлением налоговой системой и не может отождествляться ни с одним из этих понятий, т.к. является или составной частью одного из них или само в себя включает, данное понятие).

Коммерческие банки являются не только налогоплательщиками и налоговыми агентами, а также и агентами налоговых отношений. С учетом сделанного вывода отмечено, что в системе налогового администрирования банки играют двоякую роль: с одной стороны банки являются объектами налогового администрирования (так же в двух аспектах: как налогоплательщики и как особые участники – агенты налоговых отношений), с другой стороны банки сами вовлечены в процесс налогового администрирования [1]. Важной отличительной особенностью банков как субъектов, содействующих налоговому администрированию, от налоговых органов как субъектов, осуществляющих налоговое администрирование, является существующая вероятность нарушить банком функции, связанные с налоговым администрированием и законодательно закрепленная ответственность за такое нарушение. Предложены принципы налогового администрирования банков как субъектов системы налогового администрирования, обладающих налогово-правовым статусом налогоплательщика и особого участника – агента налоговых отношений. Исторический анализ развития налогового администрирования коммерческих банков в России позволил сделать вывод об эффективности воздействия на развитие налоговой системы и повышение фискального значения налогов, поступающих от банковского сектора посредством изменения налоговой ставки.

Развитие налогового администрирования деятельности коммерческих банков должно стимулировать регулятивные возможности и фискальные функции налогообложения банковской отрасли [3]. Основой концепции развития налогового администрирования деятельности коммерческих банков является дифференциация ставки налога на прибыль организаций для банков. Указанное направление предложено реализовать в 2 аспектах:

- в целях создания специализированного банковского фонда, предназначенного для борьбы с системными финансово-экономическими кризисами;
- в целях повышения фискального значения налога на прибыль организаций для банков.

Банковская отрасль нуждается в коллективной системе безопасности, направленной именно на обеспечение и содействие развитию банковской деятельности, связанные с преодолением системных кризисных явлений в экономике. Таким образом, если в России вопрос о необходимости создания специализированного целевого стабилизационного фонда банковской системы будет представляться актуальным, его финансирование представляется обоснованным проводить в рамках существующего состава налогов.

Налоговая нагрузка банковской отрасли имеет двоякую природу. С одной стороны банки – это крупнейшие налогоплательщики, и применять к ним ставку по налогу на прибыль, аналогичную со ставкой, применяемой к другим менее капитализированным секторам экономики – несправедливо. Но с другой стороны, изменения налоговой системы, произошедшие после 2010 года, спровоцировали увеличение налогового бремени для банков. Данное явление во многом обусловлено тем, что специфика деятельности банков подразумевает, что большую долю в расходах занимают расходы, связанные с оплатой труда работников [5]. Банковская деятельность не предполагает большого объема мощностей, оборудования, а большая роль принадлежит персоналу.

На основании изученных положений, выделены характерные особенности, позволяющие говорить об особом налогово-правовом статусе банков:

- наличие специальных обязанностей, не предусмотренных для статуса налогоплательщика и налогового агента, а также отдельной главы ПК РФ, в рамках которой устанавливается ответственность за нарушение специфических обязанностей;
- на основании проведенного анализа судебной практики выявлено, что в отношении обязанностей банков, предусмотренных ст. 46, 60, 76, 86 НК РФ невозможно проводить выездные налоговые проверки, так как предметом данного вида налоговых проверок (п.4 ст. 89 НК РФ) является правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;
- признание судебной властью, а также широким кругом специалистов существования «других участников налоговых отношений», статус которых остается законодательно не подтвержденным.

Одним из наиболее часто возникающих спорных вопросов, связанных с отсутствием законодательного закрепления особого статуса банков, является вопрос, связанный с порядком получения доступа налоговых органов, к информа-

ции, составляющей банковскую тайну. Использование банковской тайны в целях налогового администрирования должно строиться на принципе конфиденциальности, т.е. при наличии гарантии того, что вся информация будет использована в целях, оговоренных в законе. На наш взгляд, мировое сообщество следует по пути формирования принципа прозрачности банковской системы.

Практика налогового администрирования говорит о том, что налоговики и банки, решая один и тот же важный для государства вопрос сбора налогов, стоят на противоположных позициях. И пока законодательно не будет урегулирован статус банков, в этом вопросе их позиции будут только расходиться.

Список используемых источников:

1. Аброкова Л.С. Обеспечение контроля за расходованием бюджетных средств в органах федерального казначейства // *Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста*. 2014. С. 25-29.
2. Аброкова Л.С. Проблемы государственного регулирования процессов распределения и использования доходов бюджета в РФ // *Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста*. 2014. С. 21-25.
3. Дышева А.А. Налоговые факторы формирования доходов регионального бюджета // *Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста*. 2014. С. 153-156.
4. Дышева А.А. Задачи социально-экономического мониторинга муниципального образования // *Экономика и социум*. 2015. № 1-2 (14). С. 1186-1188.
5. Терешев М.А., Бекшоков Т.В. повышение доходов бюджетов различных уровней на основе совершенствования налогового регулирования и налогового контроля // *Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста*. С. 346-352.

© 2015, Казова З.М.

Развитие налогового администрирования
банковской деятельности

© 2015, Kazova Z.M.

Development of tax administration of bank activity