

§ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Гаджиев А. А., Магомедшерифова А.М., Султанов Г.С. —

О ПОКАЗАТЕЛЯХ ОЦЕНКИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И РОЛИ БАНКОВ В РЕГУЛИРОВАНИИ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Аннотация: В статье раскрываются вопросы, связанные с оценкой налоговой системы и роли банков в регулировании налоговых платежей. Кроме того в работе проанализирована доля налоговых платежей, контролируемых Федеральной налоговой службой в объеме ВВП. Определенное место в этом важном деле отводится коммерческим банкам. Они имеют публично-правовые обязанности по уплате налогов. За неисполнение или ненадлежащее исполнение этих обязанностей банки несут ответственность, установленную НК РФ.

Ключевые слова: Налоги и налогообложение, банк, платежи, показатели, оценка, система, бюджет, налогоплательщик, налог, нагрузка

Современное состояние налоговой системы отличается высокой динамичностью: приняты кардинальные поправки в отдельные виды налогов, активно реализуется общая концепция развития налоговой системы. В этих условиях очень важно своевременно фиксировать и оценивать наиболее существенные сдвиги в налогообложении, а вместе с ними и качество налоговой политики. Это относится, прежде всего, к таким параметрам как снижение налоговой нагрузки, налогового бремени и т.д.

Смыслом и главной характеристикой налоговой системы, как известно, является формирование доходов бюджета, поэтому

рассмотрение российской системы налогов естественно следует начать с налоговых платежей. Для этой цели можно предложить также обобщающие показатели как:

- доля доходов консолидированного бюджета Российской Федерации в объеме валового внутреннего продукта (ВВП);
- доля налоговых платежей, контролируемых Федеральной налоговой службой в объеме валового внутреннего продукта (ВВП).

Первый из них характеризует экономический рост, достигаемый за счет увеличения доходов консолидированного бюджета Российской Федерации, второй

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

– изменение (увеличение или уменьшение) налоговой нагрузки. Если говорить о налоговой нагрузке в целом, то она за последние годы постоянно увеличивается (табл.1).

водства, в данной обстановке не связан с уменьшением налогов, а их параллельное движение случайно.

В настоящее время страна имеет возможность снижать налоги, но возводить

Таблица 1

№	Совокупные финансово-экономические показатели	2000г.	2002г.	2004г.	2006г.
1	Доля доходов консолидированного бюджета РФ в объеме ВВП	28,7	32,4	36,2	38,4
2	Доля налоговых платежей, контролируемых Федеральной налоговой службой в объеме ВВП	19,4	21,1	21,8	22,6

Источник: Финансы №2-4, 2001-2007г.; Бюллетень банковской статистики.

Интернет <http://www.cbr.ru>

Как свидетельствуют данные таблицы 1, явное увеличение налогового бремени в Российской Федерации происходит на фоне экономического роста. Парадоксальность этой ситуации состоит в том, что повышение налоговой нагрузки идет вопреки реальным шагам по снижению налогов.

Либеральная схема взаимосвязи налогов и экономики выглядит так: снижение налогов – активизация производства – увеличение налоговой базы – рост налоговых платежей. В этой схеме нет и не может быть места повышению налогового бремени. Судя по таблице, реализуется другая схема, где исходным пунктом выступает не снижение налогов, а рост производства. Отсюда можно понять, что рост произ-

эту представившуюся возможность в концепцию развития налогов – ошибочно. Не исключено, что вскоре ситуация может поменяться, и налоги придется повышать. При таком развитии событий, не говоря уже о бюджете, серьезный удар будет нанесен по доверию к провозглашаемой налоговой политике.

Общий курс на снижение налогов абсолютно правилен в долгосрочной перспективе: понижены налоги с доходов физических лиц и предприятий снижены ставки налога на добавленную стоимость, активно обсуждается и сокращение платежей в социальные фонды (ЕСН). Все это чрезвычайно важно. Но, важно и то, что растет потребность государства в

дополнительных ресурсах. Ему нужны налоги для получения дополнительных доходов и инвестирования их в реальную экономику.

В методологическом плане налоговая нагрузка должна учитывать вложения государства в производство и понижаться на их величину. Нюанс состоит в том, что налоговое бремя в России вполне среднего уровня, актуальным остается ее распределение.

В настоящее время применяются два способа распределения налогового бремени – отраслевой метод и льготы. Тревожным выглядит тот факт, что бремя растет именно в тех отраслях, где оно наиболее высокое. Отраслевой метод может стать эффективным только в том случае если всем субъектам будут предоставлены равные условия обложения, но не через представления налоговых льгот.

Определенное место в этом важном деле отводится коммерческим банкам. Они имеют публично – правовые обязанности по уплате налогов. За неисполнение или ненадлежащее исполнение этих обязанностей банки несут ответственность, установленную НК РФ.

Как известно, все организации – налогоплательщики обязаны до наступления срока платежа сдать в банк платежные поручения и другие документы на перечисление причитающихся в бюджет налогов. Банк обязан осуществить перечисление причитающихся в бюджет налогов. Банк обязан осуществить перечисление средств клиентов не позднее следующего операционного дня после получения соответствующих платежных документов. Банк не вправе задерживать исполнение поручений налогоплатель-

щиков на перечисление налогов и использовать перечисленные средства в качестве кредитных ресурсов.

Статья 855 ГК РФ устанавливает очередность списания налогов и при недостаточности средств на счетах клиентов, в частности по:

- исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда жизни и здоровью клиентов;
- документам на выплату выходных пособий, вознаграждений по трудовому и авторскому договору;
- платежным поручениям, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды и т.п.

В перечень сведений, которые могут потребовать налоговые органы, входят следующая информация:

- о наличии и движении на расчетном, ссудном, валютном и других счетах с указанием юридических лиц получателей;
- о кредитах, их погашении и процентах по кредитам;
- о движении наличных средств и лимите кассовой наличности;
- выписки из лицевых счетов клиентов и др.

Сведения об операциях предприятий и индивидуальных предпринимателей, по мотивированным запросам налоговых органов, банки обязаны представлять в течении пяти дней после его получения. Для физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью и являющихся клиентами банка, порядок

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

представления информации принципиально иной. Справки по счетам и вкладам физических лиц могут выдаваться банком им самим или по запросам надзирающих и контролирующих органов.

Объективность и достоверность налогообложения банковской деятельности во многом определяется особенностями формирования объема их доходов и расходов. Банк как посредник, выполняет самые различные операции и услуги: привлекает временно свободные денежные средства, предоставляет кредит, открывает и ведет клиентские счета и т.п. Одни операции и услуги приносят доходы, а другие – завершаются убытками.

Научно-обоснованная классификация доходов и расходов позволяет банку налаживать наиболее благоприятные налоговые взаимоотношения по поводу включения в сумму доходов коммерческих банков средств, поступающих от различных источников, определить расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности:

- процентные расходы;
- суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию;
- расходы от проведения операция с иностранной валютой;
- комиссионные сборы за услуги по корреспондентским счетам;
- убытки по операциям купли – продажи драгоценных металлов, камней и др.

Все это послужило основой систематизации налогов, уплачиваемых коммерческими банками до и после 2002 года. Исходя из этого в системе налогов, уплачиваемых до 2002 г. Выделены три группы:

- налоги, относимые на себестоимость банковских продуктов и услуг;
- налоги, относимые на финансовый результат;
- налоги, уплачиваемые за счет прибыли.
- С 01.01.2002г. банки уплачивают 2 группы налогов:
- налоги, признаваемые расходами при налогообложении прибыли и налоги, уплачиваемые за счет прибыли.

От некоторых налогов, например от налога на добавленную стоимость освобождаются специфические операции, относящиеся чисто к банковской деятельности: операции по привлечению и размещению денежных средств клиентов; открытие и ведение банковских счетов, кассовое обслуживание юридических и физических лиц и т.д.

Библиография:

1. Налоговый кодекс РФ (часть I и II). – М.: ИКФ “ЭКСМО”, 2008.
2. Общая теория кредитов и ее приложения к оценке бизнеса: Учебное пособие. / Под ред. академика РАЕН А.Г. Первозчикова и академика МПА С.А. Смирнова. – 2005. – 300 с.
3. Алиев Б.Х., Абдулгалимов А.М., Алиев М.Б. Теория и история налогообложения: Учеб. Пособие. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 240 с.

References (transliteration):

1. Obschaya teoriya kreditov i ee prilozheniya k ocenke biznesa: Ucheb-noe posobie.

/ Pod red. akademika RAEN A.G. Perevozchikova i akademika MPA S.A. Smirnova. – 2005. – 300 s.

2. Aliev B.H., Abdulgalimov A.M., Aliev M.B. Teoriya i istoriya na-logooblozheniya: Ucheb. Posobie. – M.: Vuzovskiy uchebnyk, 2008. – 240 s.