Федеральное агентство по образованию

ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)

Экономический факультет

Кафедра налогов и налогообложения

КУРСОВАЯ РАБОТА

ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА

НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Семенова Валентина Владимировна

Руководитель

ассистент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М. В. Князева

Автор работы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В. В. Семенова

Томск 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

1. Финансовый сектор экономики
	1. Участники финансового сектора экономики 5
	2. Значение финансового сектора в экономике 17
2. Налоговый контроль финансового сектора экономики
	1. Организация налогового контроля в финансовом секторе экономики 26
	2. Совершенствование процедур налогового контроля организаций финансового сектора 40

Заключение 53

Список использованной литературы 55

Введение

Несмотря на то, что финансовый сектор в нашей стране является очень молодым, он представляет собой одну из самых перспективных и динамично развивающихся сфер жизни. Организации финансового сектора экономики являются, как правило, достаточно устойчивыми и крупными налогоплательщиками. Это вызывает повышенный интерес налоговых органов относительно выполнения финансовыми организациями налоговых обязательств. Налогообложение финансово-кредитных организаций взаимосвязано с методологией налогового контроля, анализом налогового потенциала данных субъектов.

Очевидная актуальность и наличие сложных моментов в налогообложении финансового сектора определили выбор темы курсовой работы, ее цель и задачи.

Таким образом, цель данной курсовой работы состоит в изучении проблем организации и методики налогового контроля в финансовом секторе экономики. Для реализации указанной цели необходимо осуществить следующие задачи:

1. изучить сущность и тенденции развития финансового сектора экономики;
2. описать общий порядок налогового контроля;
3. исследовать особенности исчисления налога на добавленную стоимость и налога на прибыль (на примере коммерческих банков);
4. оценить результативность процедур налогового контроля в сфере финансов;
5. выявить наиболее сложные моменты организации налогового контроля в финансовом секторе;
6. рассмотреть возможные перспективы и направления развития налогообложения финансово-кредитных организаций.

Объектом исследования при написании данной курсовой работы послужило налогообложение финансовых и кредитных организаций в Российской Федерации. Предметом исследования было выбрана организация и методика налогового контроля в финансовом секторе экономики. Выбор процедур налогового контроля в качестве предмета исследования обоснован тем, что именно контроль и администрирование налогообложения финансовых организаций на практике вызывает особые трудности и вопросы.

Несмотря на то, что данной тематике посвящено достаточно большое количество литературы, все еще часто нет единого взгляда на некоторые проблемы налогообложения финансового сектора экономики, что подтверждается наличием разнообразной арбитражной практики по одним и тем же вопросам.

Главными источниками при написании данной курсовой работы послужили нормативно-правовые акты РФ. Среди авторов монографий, посвященных налогообложению финансового сектора, можно выделить Брызгалина А.В., Галкина Д.В. и Бурцева В. В. Среди периодических изданий особенно хорошо данная тема освещена в таких журналах, как «Налоговый вестник», «РосБух», «Налоги и финансовое право» и другие. Также для написания данной курсовой работы широко использовались интернет-ресурсы, а именно: сайт РБК. Рейтинг (http://www.bkfcs.com), сайт Федеральной службы по финансовым рискам (http://www.fcsm.ru) и многие другие.

При написании курсовой работы использовались стандартные методы, обычно применяемые при проведении исследовательских работ, такие, как: логический метод, наблюдение, метод сравнения, статистический анализ и системный подход.

1. Финансовый сектор экономики
	1. Участники финансового сектора экономики

Финансовый сектор экономики формировался постепенно и развивался из обычной торговли. Первое торговое учреждение, напоминавшее современную биржу, появилось в 16 веке в Антверпене (Голландия). Эта биржа возникла на основе развития торговли перцем, который нередко выступал в роли денег и цены на который выступали регулятором всего товарного рынка. По мнению историков, первым акционерным обществом на Европейском континенте была английская «Московская компания», образованная в 1553-1555 годах. В США первые биржи появились в 1752 году, а в России Санкт-Петербургская товарная и вексельная биржа начала работу еще в 1703 году.[[1]](#footnote-1)

Пройдя долгие годы развития, финансовый рынок превратился в сложный и многосторонний институт экономики. На данный момент финансовый сектор экономики представляет собой сферу проявления экономических отношений между продавцами и покупателями финансовых (денежных) ресурсов и инвестиционных ценностей (то есть инструментов образования финансовых ресурсов), между их стоимостью и потребительной стоимости.

Финансовый рынок является организованной или неформальной системой торговли финансовыми инструментами. На этом рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала. Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщиком. Товаром выступают собственно деньги и ценные бумаги. Как и любой рынок, финансовый рынок предназначен для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов. **Финансовый рынок** - это особый рынок, на котором продаются и покупаются особый товар – деньги, предоставляемые в пользование на время в форме займов или навсегда.

Традиционно принято различать: кредитный рынок, рынок ценных бумаг и валютный рынок. [[2]](#footnote-2)

Выделяют следующие функции финансового сектора экономики:

* Мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг;
* Финансирование воспроизводственного процесса;
* Распределительная функция - способствует переливу капитала между отраслями, компаниями;
* Повышение эффективности экономики в целом

На мировом рынке существуют две основные модели организации финансового рынка. Одна из них предусматривает господство на рынке коммерческих банков (Германия, Япония, Франция). Другая предполагает активную роль, как банковских учреждений, так и небанковских финансово-кредитных институтов (США, Великобритания).

На практике сложилась следующая классификация субъектов финансового сектора (финансовых посредников):

1) Институты, которые обслуживают функционирование рынка (в том числе, инвестиционно-дилерские компании).

2) Промежуточные заёмщики (обеспечивающие и связанные с непосредственным перетоком капитала).

3) Международные организации (МВФ, МБРР и т.д., они работают по иным условиям, нежели все остальные участники мирового финансового рынка).

4) Трастовые компании, которые оказывают услуги по управлению определенными активами клиентов (управление пакетами ценных бумаг, управление по доверенности, агентские фонды). Фонды таких компаний составляют:

акционерный капитал самих трастовых компаний;

гарантийные фонды, принятые к управлению по доверенности;

наследственные фонды (фонды, управляемые по завещанию собственника в интересах наследника).

5) Страховые компании (занимаются медицинским, гражданским и другими видами страхования).

6) Национальные банки.

7) Пенсионные фонды привлекают ресурсы путем привлечения государственных и частных пенсионных выплат. Им предоставлены определенные льготы, в частности, в сфере налогообложения.

8) Инвестиционные фонды.

9) Взаимные фонды (предоставляют определенные удобства своим участникам, в частности, доступ к котировкам ценных бумаг на вторичном рынке).

10) Коммерческие банки. Они относятся к институтам как первичного, так и вторичного рынков.

11) Инвестиционные банки – посредники на рынке ценных бумаг между корпорациями, желающими продать (разместить) свои ценные бумаги, и потенциальными инвесторами, как индивидуальными, так и институциональными. Работают как на национальном рынке, так и на евросегменте.

12) Инвестиционно-дилерские конторы обслуживают своих клиентов, покупая у них ценные бумаги либо продавая их.[[3]](#footnote-3)

Наиболее развитыми субъектами финансового сектора экономики в Российской Федерации являются инвестиционные фонды, коммерческие банки, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды.

Инвестиционные фонды – компании, которые продают свои акции или паи (в зависимости от организационно-правовой формы - существуют акционерные ИФ и паевые ИФ) юридическим или физическим лицам, а затем инвестирует вырученные средства в самые различные ценные бумаги. Цель – сформировать доходный пакет ценных бумаг, посредством их диверсификации. В основе прибыли – колебания рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав портфеля компании.

Первый инвестиционный фонд в мире был основан в августе 1822 года в Бельгии королем Голландии Вильямом Первым (Фонд специализировался на выдаче кредитов иностранным государствам), затем в 1849 году - в Швейцарии и в 1952 году - во Франции. Как массовое явление они стали появляться в Великобритании и США. Одним из старейших фондов закрытого типа является Иностранный и колониальный инвестиционный траст (Foreign and Colonial Investment Trust), организованный в Лондоне в 1868 году. Этот, и другие подобного рода трасты, были первыми среди трастов, организованных богатыми семьями в 19 веке, в которых назначенные доверенные управляли имуществом этих семей.

 Появление первого взаимного фонда (mutual fund) в США относится к 1924 году. Но во всех странах (а в том числе и в США) инвестиционные фонды начинают серьезно развиваться только после второй мировой войны, постепенно составляя конкуренцию крупным банкам и иным финансовым институтам. В настоящее время более половины американских домохозяйств являются вкладчиками того или иного инвестиционного фонда.

Всего же в мире насчитывается более 50 000 различных инвестиционных фондов. Но наибольший интерес в последние несколько лет у инвесторов всего мира представляют хедж-фонды, активно использующие производные финансовые инструменты (фьючерсы и опционы).

В России инвестиционные фонды (чековые фонды, ЧИФ) взяли начало сразу после распада Советского Союза. Они были предназначены для аккумулирования чеков (ваучеров) и дальнейшего вложения в приватизированные предприятия. Позже, указом Президента РФ от 21 марта 1996 года были созданы ныне известные Паевые инвестиционные фонды (ПИФ). Некоторые ПИФы появились в результате преобразования ЧИФов и до сих пор работают на финансовом рынке довольно успешно. Акционерные инвестиционные фонды существуют в нашей стране очень короткое время и, поэтому, большого интереса для исследования не представляют. Деятельность инвестиционных фондов регулирует Федеральная Служба по финансовым рынкам.

Паевый инвестиционный фонд является имущественным комплексом, без образования юридического лица, основанным на доверительном управлении имуществом фонда специализированной управляющей компанией с целью увеличения стоимости имущества фонда. Таким образом, подобный фонд формируется из денег инвесторов (пайщиков), каждому из которых принадлежит определённое количество паёв.

Цель создания ПИФа — получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) пропорционально количеству паёв. Инвестиционный пай (пай) — это именная ценная бумага, удостоверяющая право его владельца на часть имущества фонда, а также погашения (выкупа) принадлежащего пая в соответствии с правилами фонда. Инвестиционные паи, таким образом, удостоверяют долю инвестора в имуществе фонда и право инвестора получить из паевого инвестиционного фонда денежные средства, соответствующие этой доле, то есть погасить паи по текущей стоимости. Каждый инвестиционный пай предоставляет его владельцу одинаковый объём прав. Учёт прав владельцев инвестиционных паёв (реестр) ведётся независимой организацией, ведущей реестр владельцев паёв.

С декабря 2007 года все российские ПИФы также разделяются на:

* ПИФы "для квалифицированных инвесторов" (инвестиционные паи которых ограничены в обороте - предназначены только для квалифицированных инвесторов):

- венчурные фонды

- фонды прямых инвестиций

- кредитные фонды

- хедж-фонды

- фонды недвижимости (с расширенной инвестиционной декларацией)

* ПИФы "для любых инвесторов" (инвестиционные паи которых не ограничены в обороте)

По времени, когда можно купить/продать паи ПИФы подразделяют:

* Открытый — обязаны выкупать и продавать паи каждый рабочий день. Открытые фонды должны держать свои активы лишь в высоколиквидной форме.
* Интервальный — открываются для покупки и продажи паёв в определенный период времени, оговоренный в правилах фонда, однако не реже раза в год.
* Закрытый — продают паи при формировании фонда. Как правило, не выкупают паи до завершения фонда. Инвестор может продать паи только на вторичном рынке, что не слишком просто. Закрытые паевые инвестиционные фонды стали известны российскому рынку лишь с недавнего времени. Они ориентированы на рынок недвижимости, а изъять средства из них можно только через несколько лет. Первый такой фонд был образован в марте 2003 г., а спустя год их уже насчитывалось около 10-ти. Обычно закрытые инвестиционные фонды создаются на максимально разрешенный законом срок — 15 лет. Вложения в такие инструменты как недвижимость и земля показали хорошую доходность, а диверсификация вложенных средств между несколькими проектами снижает риски. Самыми доходными считаются инвестиции фонда в строительство, с последующей продажей объекта, после его сдачи. А более стабильной и, естественно, менее доходной является сдача в аренду торговой или коммерческой недвижимости, приносящая до 10-15 %.

По известным данным, по состоянию на 29 августа 2009 года, в России количество работающих ПИФов составило 1058, количество формирующихся — 19, 287 управляющих компаний, стоимость чистых активов всех российских ПИФов составила примерно 507 млрд руб (из них: закрытых фондов — 365 млрд руб, открытых — 104 млрд руб, интервальных — 38 млрд руб).[[4]](#footnote-4)

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Работа негосударственного пенсионного фонда аналогична работе Пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд так же, как ПФР аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учёт, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. НПФ осуществляют деятельность на основании Федерального закона N75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах».

По данным сайта Investfunds, соответствующую лицензию НПФ имеют 270 фондов, общая сумма пенсионных резервов которых на 30.09.2009 составила 506 742 млн рублей.

Рассмотрим подробнее механизм работы НПФ. Вкладчик перечисляет взносы в НПФ на основании пенсионного договора. При заключении данного договора ему необходимо выбрать пенсионную схему — некую спецификацию договора, определяющую во многом его условия.

Фонд учитывает поступившие пенсионные взносы на солидарном или именном счете вкладчика и формирует пенсионные резервы. Эти резервы он инвестирует (обычно через управляющую компанию) в высоконадежные активы. Полученный по результатам инвестирования доход распределяется по счетам и увеличивает будущую пенсию участников. Однако следует помнить, что часть дохода направляется на вознаграждение управляющего, на пополнение страхового резерва и на оплату расходов по обслуживанию фонда.[[5]](#footnote-5)

При выходе участника на пенсию негосударственный пенсионный фонд (а в ряде случаев — в соответствии с договором — вкладчик), исходя из накопленной суммы, определяет размер негосударственной пенсии и порядок ее получения.

В соответствии с действующим законодательством негосударственные пенсионные фонды могут размещать свои пенсионные резервы самостоятельно или через управляющие компании. НПФ вправе самостоятельно размещать средства в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, на банковский депозит или в объекты недвижимости. Для инвестирования в иные активы фонд должен привлекать управляющие компании.

Отношения НПФ и управляющих компаний строятся на основании договоров доверительного управления и иных договоров, в зависимости от схемы работы НПФ на финансовом рынке. УК обязаны иметь лицензию на все виды деятельности, по которым они осуществляют операции со средствами пенсионных фондов.

По состоянию на 31.03.2009 в нашей стране определились пять крупнейших НПФ по объёму пенсионных накоплений:

1)НПФ Благосостояние;

2)НПФ Лукойл-Гарант;

3)НПФ Норильский Никель;

4)НПФ Газфонд;

5)НПФ электроэнергетики.

Всего сумма пенсионных накоплений на 31.03.2009 составила 46,9 млрд рублей.[[6]](#footnote-6)

Страхова́ние — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей. В настоящее время страхование является важным сектором как мировой, так и национальной финансовой системы.

Страхование (страховое дело) в широком смысле — включает различные виды страховой деятельности (собственно страхование, или первичное страхование, перестрахование, сострахование), которые в комплексе обеспечивают страховую защиту.

Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов за счет взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов. Поскольку возможный ущерб (или страховой риск) носит вероятностный характер, то происходит перераспределение страхового фонда как в пространстве так и во времени. Можно сказать, что возмещение ущерба у пострадавших лиц происходит за счет взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Главной принципиальной чертой организации страхового дела в современный период (в отличие от советского периода) является его демонополизация и развитие конкуренции страховых организаций. Наряду с государственным страхованием возникло и развивается частное страхование.

Государственное регулирование является необходимым элементом и принципом организации страхового дела в любой стране. Целью государственного регулирования является обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создания необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей.

В систему мер государственного регулирования входят следующие:

1. Лицензирование — регистрация страховых организаций и выдача им лицензий на проведение определенных видов страхования. Лицензия на проведение страховой деятельности выдается в соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации. За выдачу лицензии взимается плата в установленном порядке, которая поступает в бюджет. При выявлении нарушений в деятельности страховых организаций государственный орган по надзору за страховой деятельностью вправе приостановить или ограничить действие лицензии либо принять решение о ее отзыве. Отказ в выдаче лицензии, ее отзыв, приостановка и ограничения действия могут быть обжалованы в суде.

2. Контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков. Можно выделить пять основных факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховой компании:

достаточный собственный капитал;

размер обязательств (включая технические резервы);

размещение активов;

портфель рисков, переданных в перестрахование;

тарифная политика.

3. Разработка форм и порядка статистической отчетности и контроль за своевременным представлением финансовой отчетности страховых организаций.

4. Налогообложение страховщиков и страхователей.

5. Другие меры государственного регулирования страховой деятельности.

Основными органом государственной власти, осуществляющим регулирование и надзор за страховой деятельностью, является Федеральная служба страхового надзора (ФССН) Министерства финансов РФ.

Существуют разные подходы к классификации страховой деятельности. В большинстве стран мира выделяют две разновидности страхования: страхование жизни и виды страхования, не связанные со страхованием жизни. Данная классификация применяется при разработке нормативно-правовых документов, анализе страхового рынка и решении других вопросов.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть II, глава 48 — Страхование) предусмотрены две разновидности (два типа договоров) страхования: имущественное и личное. В практике работы страховых организаций, анализе страхования, учебных и методических материалах также принято выделять три отрасли страхования: имущественное, личное и ответственности. В основе деления страхования на отрасли лежат отличия в объектах страхования.[[7]](#footnote-7)

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Наряду с классификацией страхования по отраслям, подотраслям и видам выделяют формы страхования: обязательное и добровольное.

Обязательным называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, то есть тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. ГК РФ (ст. 927) предусматривает обязательное государственное страхование, которое осуществляется страховыми организациями за счет средств государственного бюджета, и обязательное страхование, которое должно осуществляться за счет иных источников.

Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного (иногда автоматического) перезаключения договора на новый срок. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела Российской Федерации на 31.03.2009 зарегистрировано 768 страховых организаций.

Общая сумма страховой премии (взносов) и страховых выплат по всем видам страхования за I квартал 2009 года составила соответственно 242,7 и 163,4 млрд руб., или 105,7 и 128,5% по сравнению с аналогичным периодом 2008 года.[[8]](#footnote-8)

Банк (от итал. banco — лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) — финансово-кредитный институт, основной функцией которого является оказание финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

В соответствии с российским законодательством, банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях платности, срочности, возвратности и целевого характера, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.[[9]](#footnote-9)

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

С 1 января 2009 года минимальный размер уставного капитала для создаваемых банков на день подачи документов в территориальное учреждение Банка России должен составлять сумму не менее 180 млн рублей. Для того чтобы сразу получить лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте — не менее 3,600 млрд рублей. Также для небанковской кредитной организации требуется капитал 90 млн.рублей.

Банки в России входят в двухуровневую систему, верхний уровень которой представлен Центральным банком Российской Федерации, а нижний — коммерческими банками.

В начале 1990-х гг. многие банки создавались криминальными структурами, в конце 1990-х годов, в значительной связи с финансовым кризисом августа 1998 года, обозначилась тенденция сокращения количества российских банков. Так, на 1 января 1997 года в России действовало 2007 банков, имеющих право на осуществление банковских операций, а на 1 мая 2009 г. их стало 1041, в том числе:

871 имеющий право на привлечение вкладов населения;

881 участник системы обязательного страхования вкладов;

293 имеющих генеральную лицензию.[[10]](#footnote-10)

На территории Российской Федерации работают как российские, так и банки с иностранным участием. На 1 июля 2007 года около 21,3% совокупного уставного капитала российских кредитных организаций принадлежит иностранцам.

Большинство российских банков входит в систему обязательного страхования вкладов, созданную в 2004 году. В 2009 г. её функции были переданы Ассоциации страхования вкладов.

С 2004 года российские банки должны предоставлять свою отчётность как в соответствии с российскими стандартами, так и в соответствии с международными (МСФО). В будущем планируется последовательно привести российские стандарты к международным.

По данным РБК.Рейтинг, крупнейшими банками России по объёму чистых активов на 1 июля 2009 года являются[[11]](#footnote-11):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Банк | Чистые активы на 01.07.09, млн руб. |
| 1 | Сбербанк России | 6 805 829.66 |
| 2 | ВТБ | 2 801 855.22 |
| 3 | Газпромбанк  | 1 745 681.49 |
| 4 | Россельхозбанк | 906 866.32 |
| 5 | Банк Москвы | 793 642.34 |
| 6 | Альфа-Банк | 669 019.16 |
| 7 | ВТБ 24 | 644 165.91 |
| 8 | Райффайзенбанк | 531 879.58 |
| 9 | ЮниКредит Банк | 505 895.85 |
| 10 | Росбанк | 1. 342.92
 |

1. 2. Значение финансового сектора в экономике России

На макроуровне функционируют три совокупных рынка: рынок товаров и услуг, ресурсный рынок и финансовый. На этих рынках взаимодействуют четыре сектора: предприниматели, домохозяйства, государство. Необходимость первых двух рынков очевидна: на ресурсном рынке предприниматели приобретают в различных формах (в собственность, аренду, найм) факторы производства (землю, труд и капитал), производят товары и услуги, а затем реализуют их на товарном рынке. Потребность в финансовом рынке объясняется тем, что секторы экономики, получив в свое распоряжение располагаемый доход, используют на потребление не всю полученную сумму, а направляют часть денег на сбережение. Наличие сбережений подталкивает и предпринимателей, и государство, и участников внешнеэкономической деятельности к заимствованию данных сумм для своих целей. Однако очевидно, что когда любое физическое или юридическое лицо обращается к другому лицу с просьбой ссудить ту или иную сумму денег, то для заемщика целесообразно предоставить заимодавцу в качестве залога какое-нибудь средство, обладающее реальной ценностью.

Финансовый рынок, в основном, служит для того, чтобы с его помощью сектор предпринимателей, государство и участники внешнеэкономической деятельности могли получать заемные средства.

Роль финансовых рынков в рыночной экономике можно проиллюстрировать упрощенной блок-схемой, приведенной на рисунке 1.

Рисунок 1 - Роль финансовых институтов в рыночной экономике

В современных условиях финансовый рынок — неотъемлемая часть любой рыночной экономики, связующее звено между основными участниками рыночного хозяйства — государственным сектором, коммерческими организациями и домохозяйствами.

Все денежные потоки, вне зависимости от источника происхождения, обязательно проходят через финансовый рынок с помощью финансовых институтов.

Например, если государство для покрытия дефицита бюджета предлагает купить свои ценные бумаги коммерческим организациям и домохозяйствам, то данные операции проводятся на финансовом рынке через различные финансовые институты. Если коммерческой организации необходимо привлечь дополнительный капитал, она через финансовый рынок обращается к другим коммерческим организациям и домохозяйствам, имеющим временно свободные средства, путем выпуска акций или облигаций.[[12]](#footnote-12)

В развитой рыночной экономике огромную роль в мобилизации свободных денежных средств для нужд предприятий и государства играют ценные бумаги и их рынок. Рынок ценных бумаг является составной частью финансового рынка и существует для обеспечения сделок по продаже и покупке ценных бумаг. Он позволяет ускорить переход капитала от денежной к производительной форме. На рынке ценных бумаг происходит перераспределение капиталов между отраслями и сферами экономики, между территориями и странами, между различными слоями населения. Рынок ценных бумаг в нашей стране развивался довольно успешно и динамично до финансового кризиса 2008 года.

В последние годы заметно возросла роль финансового рынка в экономике. Одним из важнейших международных показателей, иллюстрирующих такую роль, является соотношение капитализации рынка ценных бумаг и объемов ВВП. Этот показатель фактически измеряет пропорцию, в которой движение материального богатства государства отражается в стоимости финансовых активов. Также он отчасти свидетельствует об уровне развития рыночных принципов функционирования экономики, так как увеличение масштабов финансового рынка косвенно отражает укрепление механизмов формирования справедливых рыночных цен на составляющие национального богатства.

В 2008 году стоимость находящихся в обращении корпоративных облигаций по отношению к ВВП выросла до 3,7%.

Укрепление роли финансового рынка в экономике сопровождалось ростом объемов биржевых торгов, увеличением ликвидности российского финансового рынка, а также ростом обращений российских компаний к фондовому рынку как к источнику долгосрочных инвестиций.

Объем биржевой торговли акциями на российских биржах в 2008 году составил 31,4 трлн. рублей, то есть так же приблизился к уровню ВВП. Во многом такой рост был обусловлен расширением российскими компаниями практики привлечения инвестиций на фондовом рынке. Это, в свою очередь, в еще большей степени сказалось на показателях рыночной капитализации. В результате за последние годы возросла конкурентоспособность российского финансового рынка. Так, с 2004 по 2008 годы удельный вес России в совокупной капитализации  48 крупнейших финансовых рынков мира возрос с менее чем 1% до 2,4%.  При этом соотношение объемов сделок с российскими акциями на внутреннем и зарубежных рынках практически составило 70% на 30% в пользу внутреннего рынка. Таким образом, массового оттока ценных бумаг с российского рынка на зарубежные рынки не наблюдалось. Вместе с тем, эти достижения пока крайне неустойчивы, и конкуренция мировых финансовых центров за право организовывать торговлю российскими активами существенно обострилась. В этих условиях необходимы значительные усилия по удержанию российских ценных бумаг на отечественных торговых площадках.

В 2008 году объем зарегистрированных Федеральной службой по финансовым рискам России выпусков эмиссионных ценных бумаг по номинальной стоимости составил 1889,3 млрд. рублей. Из них 626,7 млрд. рублей составили выпуски облигаций и 1262,6 млрд. рублей – акции. По открытой подписке было размещено соответственно акций на сумму 74,6 млрд. рублей и облигаций на сумму 616,4 млрд. рублей. Всего по открытой подписке размещено эмиссионных ценных бумаг на сумму 691 млрд. рублей, что эквивалентно 10% к величине инвестиций в основной капитал.  [[13]](#footnote-13)

В то же время, по существующим оценкам рыночная стоимость публичного размещения акций в 2008 году приблизилась к 30 млрд. долларов или 740 млрд. рублей. Таким образом, объем капитала, привлеченного путем публичного выпуска акций и облигаций, может быть оценен в размере около 1360 млрд. рублей или более 21% от объема инвестиций в основной капитал. С учетом размещения еврооблигаций на зарубежных рынках (порядка 37 млрд. долларов США) соотношение объема капитала, привлеченного российскими компаниями посредством эмиссии ценных бумаг, и объема инвестиций в основной капитал превысило 35% .

По итогам 2008 года пайщиками паевых инвестиционных фондов являлись более 1640 тыс. человек. За год число пайщиков выросло на 12% при том, что число паевых фондов увеличилось более чем на 50%. Указанная пропорция между ростом численности пайщиков и паевых фондов свидетельствует о повышении конкуренции со стороны управляющих фондами за инвесторов и об опережающем расширении видов инструментов коллективного инвестирования. Это обеспечивает потенциально высокую емкость рынка таких услуг в России. На конец 2008 года в России действовало 1030 паевых инвестиционных фондов по сравнению с 642 фондами в 2007 году.[[14]](#footnote-14)

За прошедший год наиболее высокими темпами выросло число закрытых инвестиционных фондов недвижимости и открытых фондов акций. Активы закрытых фондов недвижимости за год выросли на 171%. Число открытых фондов акций увеличилось более чем на 90%, а объем их чистых активов – на 76%. Суммарный объем чистых активов действующих паевых инвестиционных фондов достиг 766,8 млрд. рублей. Прирост чистых активов за год составил 346,9 млрд. рублей, что примерно равно 17% от величины сбережений населения в 2008 году и превышает прирост величины сбережений за год.

Одновременно с развитием институтов коллективного инвестирования ускорился процесс формирования розничных инвесторов на фондовом рынке. За год число физических лиц, зарегистрированных в торговой системе Фондовой биржи ММВБ, возросло более чем в 2 раза с 199 тысяч до 417 тысяч человек. Соотношение численности физических лиц, непосредственно участвующих в сделках на фондовом рынке, и численности участников схем коллективного инвестирования возросло с 14 до 25% в пользу тех, кто готов напрямую совершать сделки с ценными бумагами. [[15]](#footnote-15)

Таблица 1 - Соотношение численности физических лиц, непосредственно участвующих в сделках на финансовом рынке в РФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество физических лиц, использующих различные способы участия на финансовом рынке  | 2007 | 2008 | Прирост (%) |
| Количество участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, человек | 6420700 | 6624500 | +3,17 |
| Число пайщиков паевых инвестиционных фондов, человек | 1465996 | 1642149 | +12 |
| Количество физических лиц – уникальных клиентов торговой системы Фондовой биржи ММВБ | 198973 | 417400 | +110 |
| Число физических лиц – уникальных клиентов торговой системы Фондовой биржи ММВБ к численности пайщиков паевых инвестиционных фондов, % | 13,6 | 24,8 | - |

Увеличение внутреннего спроса на российском финансовом рынке создает более устойчивую основу функционирования российского рынка ценных бумаг, его большую ориентированность на потребности национальной экономики и снижение относительной зависимости от конъюнктуры мировых финансовых рынков. Особенно наглядно рост относительной независимости российского рынка ценных бумаг от глобальных рынков проявился в конце 2007 – в начале 2008 годов. Впервые за последние 10 лет в отдельные периоды кризиса (декабрь 2007 – январь 2008) российские биржевые индексы не только снижались в меньшей пропорции, чем зарубежные индексы, но и росли вопреки общему падению мировых биржевых индексов.

Российский фондовый рынок - это молодой, динамичный и перспективный рынок, который успешно развивался на основе позитивных процессов в нашей экономике: массового выпуска ценных бумаг в связи с приватизацией государственных предприятий, быстрого создания новых коммерческих образований и холдинговых структур, привлекающих средства на акционерной основе и т.п.

Развитый внутренний финансовый рынок мог бы существенно облегчить задачу интеграции в мировой финансовый рынок и создать канал для инвестирования иностранного капитала в нашу экономику через размещение наших ценных бумаг.

Однако нельзя оставлять без внимания тот факт, что финансовый рынок в нашей стране еще довольно неустойчив. И, вследствие этого, он оказался довольно уязвимым к последствиям экономического кризиса. Было существенно подорвано успешное развитие финансового рынка в России, который и без этого имеет проблемные моменты.

Одна из характерных черт, отличающих российский рынок – отсутствие статистических данных о его состоянии за длительный период, а именно такие данные становятся основой для моделирования.

В настоящее время важнейшим нормативным документом, регулирующим деятельность российского финансового рынка является Закон «О рынке ценных бумаг», принятый в 1996 году. В соответствии с этим законом вся деятельность на рынке ценных бумаг является лицензируемой.

На российском финансовом рынке преобладают государственные ценные бумаги, занимающие около 80 % рынка. Появление и развитие государственных ценных бумаг связано с проблемами дефицита бюджетов различных уровней. Государство предприняло несколько попыток привлечь инвесторов к финансированию бюджетного дефицита. Наиболее удачными оказались ценные бумаги, реализуемые среди юридических лиц.

Среди государственных ценных бумаг первое место устойчиво занимают Государственные краткосрочные облигации (ГКО) и Облигации федерального займа с переменным купоном (ОФЗ-ПК).[[16]](#footnote-16)

Особенностью российского рынка является высокая доходность государственных ценных бумаг. Постепенно с ростом доверия к этим бумагам и изменением тенденций других сегментов финансового рынка, в частности валютного рынка, государство смогло занимать деньги под более низкий уровень доходности.

В последнее время все более существенную роль играют муниципальные ценные бумаги, эмитируемые субъектами РФ. Они представляют собой растущую и очень интересную часть финансового рынка.

Рынок государственных ценных бумаг в нашей стране – централизованный биржевой. Центром является Московская Межбанковская Валютная Биржа.

Российский рынок корпоративных ценных бумаг прошел в своем развитии несколько этапов. В 1990 – 1992 гг. были созданы предпосылки для его развития. В 1993 — 1994 гг. прошел «этап приватизационных чеков». Со второй половины 1994 года началось обращение акций акционерных обществ, постепенное становление рынка крупных инвесторов и посредников.

Российский финансовый рынок, в основном, использовал легальный потенциал российских инвесторов – юридических лиц. Во многом его функционирование в настоящее время связано с притоком иностранного капитала. Это выражается в допуске нерезидентов к государственным ценным бумагам и в выходе российских корпоративных ценных бумаг на внешние рынки через механизм депозитарных расписок.

Большие возможности российского финансового рынка могли бы открыться через привлечение средств населения, хранящихся в виде наличности. Но российское население является самым недоверчивым инвестором, к тому же имеющим отрицательный опыт в виде бумаг типа МММ.[[17]](#footnote-17)

Существующие в развитых странах финансовые рынки опираются на обширные сбережения частных лиц. Общая бедность нашего населения и нехватка свободных сбережений — объективное препятствие на пути развития широкого финансового рынка. Население психологически не подготовлено к восприятию вложения своих средств в долговые обязательства неизвестных ему новых организаций.

Для функционирования рынка требуется возникновение уверенности в возможности вверить свои сбережения посредническим институтам. Это доверие общества должно воспитываться постепенно на положительных примерах. За короткое время на российском рынке появилось громадное количество ценных бумаг: акции приватизированных государственных предприятий и вновь возникших акционерных обществ, приватизационные чеки, векселя и государственные облигации. Принят целый ряд нормативных актов, регулирующих выпуск и обращение ценных бумаг, а также правила поведения участников рынка.

Согласно экономической теории весь товарный мир делится на товары и деньги. Под товарами понимаются материальные блага и услуги. Понятие денег включает в себя собственно деньги и капитал, то есть деньги, которые приносят новые деньги.

Существуют два основных способа передачи денег – через процесс кредитования и путем выпуска и обращения ценных бумаг.

В настоящее время в России существует определенное количество законодательных актов, которые регулируют финансовый рынок, но их недостаточно. Такая ситуация во многом генерируется динамичным развитием данного рынка и отставанием от него законодательной деятельности. Наряду с этим можно отметить такой негативный момент, как недостаточная правовая защищенность граждан при совершении ими различных операций на рынке ценных бумаг.

Российским законодательством не установлены адекватные меры административной и уголовной ответственности за нарушения на финансовом рынке. Практически отсутствуют меры против использования инсайдерской информации и инсайдерской торговли, в результате чего нельзя не только выявить правонарушение, но и квалифицировать его как таковое. Недостаточно четко определено понятие манипулирования: оно касается только рынка ценных бумаг. При этом запрет манипулирования рынком установлен только для профессиональных участников рынка, что значительно сужает круг лиц, которые потенциально могли бы быть субъектами подобных нарушений. То же самое в значительной степени относится к валютному рынку.

Важным условием обеспечения стабильности финансового рынка является его эффективное регулирование, прежде всего государством. Именно оно должно обеспечить справедливость, прозрачность рынка, снижение системного риска и защиту интересов инвесторов (вкладчиков), устанавливая требования к деятельности финансовых институтов и санкции за их нарушение.

Это особенно актуально в связи с тем, что население обладает значительными ресурсами, необходимыми для эффективного осуществления инвестиционных процессов в реальной экономике России.

Население более или менее осведомлено о таких продуктах банковского сектора, как вклады. Другие финансовые продукты (продукты институтов коллективного инвестирования, пенсионные и страховые продукты) населению практически незнакомы, что ярко проявилось в ходе реализации пенсионной реформы. По некоторым оценкам, активными участниками российского фондового рынка являются всего лишь 10-15 тыс. граждан (менее 0,1% населения России). Для сравнения: в Южной Корее доля инвесторов в ценные бумаги в общей численности населения составляет 8,3%, в Японии – 26,6%, в Австралии – 36,5%. В США только акциями владеют 48,2% семей.

О недостаточной культуре сбережений свидетельствуют опросы среднего класса. Вклады в банки осуществляют 66% общей численности опрошенных, в валюту – 46 %, в недвижимость – 34 %, в земельные участки – 23%. Доля граждан, вкладывающих средства в предпринимательские активы, заметно меньше: инвестиции в собственное предприятие делали 4,8% опрошенных; в акции тех предприятий, где они работают, - 5,3 %, в акции других предприятий - 5 %, в финансовые компании и паевые инвестиционные фонды – 3,2%. А ведь именно эти активы служат основой долгосрочных инвестиций.[[18]](#footnote-18)

Но существует и положительная статистика. Так, например, было установлено, что российский финансовый рынок находится примерно на 12 месте в мире и у России есть все основании рассчитывать на то, чтобы в 2012 году войти в число 10, а к 2020 году 5 крупнейших по капитализации финансовых рынков мира. Достижению этих целей будет способствовать ряд важных тенденций, уже получивших свое развитие в последние годы.[[19]](#footnote-19)

Согласно разворачивающейся в мире динамике, число стран, где могут сохраниться и продолжать функционировать полноценные рынки ценных бумаг, постепенно сокращается. Вследствие этого, есть основания полагать, что уже в ближайшее десятилетие сохраняющиеся немногочисленные национальные финансовые рынки будут приобретать форму мировых финансовых центров. Следовательно, их наличие в той или иной стране будет одним из важнейших признаков конкурентоспособности экономик таких стран, роста их влияния в мире, обязательным условием их экономического, а значит и политического суверенитета. Поэтому обеспечение долгосрочной конкурентоспособности российского финансового рынка, формирование в России мирового финансового центра не может рассматриваться как сугубо «отраслевая» или «ведомственная» задача. Решение этой задачи должно стать важнейшим приоритетом долгосрочной экономической политики России.

2.Налоговый контроль финансового сектора экономики

2.1.Организация налогового контроля в финансовом секторе экономики

Под налоговым контролем принято понимать совокупность приемов и способов по обеспечению соблюдения законодательства о налогах и сборах, установленную нормативными актами. Налоговый контроль призван обеспечивать интересы государства и общества. От уровня налогового контроля и его эффективности зависит выполнение фискальной и экономической функции государства. Организация налогового контроля в финансовом секторе абсолютно идентична с контролем в других областях экономики.

Система налогового контроля состоит из следующих элементов механизма налогового контроля:

субъект налогового контроля - представлен системой налоговых органов;

объект налогового контроля, в качестве которого выступают предприятия и организации различных организационно-правовых форм и физические лица;

предмет налогового контроля означает непосредственный налог, правильность исчисления которого подлежит проверке;

сбор и обработка исходных данных для проведения налогового контроля, в качестве которых выступают: мотивация основания для проведения контроля; документальное ознакомление с деятельностью подлежащего контролю объекта; изучение инструктивных и законодательных актов по вопросам, подлежащим налоговому контролю;

метод налогового контроля, подразумевающий деление контроля на сплошной и выборочный. При сплошном методе проверяются все первичные документы и записи в регистрах бухгалтерского учета, сделанные на их основании. Выборочный метод подразумевает проверку документов за определенный период в пределах ревизуемого периода или проверку части документов в пределах ревизуемого периода;

процесс налогового контроля, охватывающий регламентацию действий: подготовка, непосредственное проведение, систематизация и подготовка материалов, а также реализация материалов контрольной работы;

технология налогового контроля, подразумевающая четкую регламентацию контрольной работы поэтапно и во времени;

результат налогового контроля, под которым понимается выявление нарушений налогового законодательства или констатация отсутствия таковых на объекте;

принятие решения по результатам контроля означает определение меры ответственности за выявленные нарушения.

Налоговый контроль следует рассматривать не только как функциональный элемент налогового механизма или системы управления налоговыми отношениями. Осуществляя действия по проверке соблюдения налогового законодательства, налоговые органы вступают в определенные правоотношения не только с налогоплательщиками по вопросам уплаты налогов, привлечению к ответственности за нарушения налогового законодательства (как судебной, так и внесудебной), но также:

- с органами представительной и исполнительной власти по поводу организации сбора налоговых платежей, информирования о соблюдении налогового законодательства и т.д.;

- с органами исполнительной власти, контролирующими государственными органами и банковской системой по вопросам обмена информацией и осуществления контрольных функций, анализа ситуации с поступлением налогов и т.д.;

- правоохранительными и судебными органами для разрешения споров с налогоплательщиками и привлечения к ответственности (освобождению от ответственности). [[20]](#footnote-20)

Особое внимание следует уделить принципам налогового контроля. Эти принципы лежат в основе налогового контроля в целом.

Принцип массовости налогового контроля состоит в том, что все субъекты хозяйствования и физические лица должны контролировать себя в вопросах правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты законно установленных налогов и сборов.

Регулярность и всеобъемлемость налогового контроля заключается в проведении контрольных мероприятий с четко установленным законодательством интервалом времени и охвате всех вопросов финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля в части соблюдения налогового законодательства.

Принцип превентивности налогового контроля на современном этапе развития экономики в несколько большей степени присущ органам независимого (аудиторского) контроля. Государственные же органы налогового контроля в настоящее время основное внимание уделяют фискальным мерам (изъять сокрытое или недоплаченное и наложить санкции, а не исправлять допущенные ошибки и неточности). Кроме того, сложности, возникающие во взаимоотношениях налоговых инспекций и налогоплательщиков в части консультирования последних и оказания им помощи в построении правильных отношений с государством по поводу уплаты налогов, показали необходимость урегулирования этих отношений на нормативной основе. В дальнейшем этот принцип превентивности может и должен стать одним из основополагающих принципов налогового контроля.

Принцип действенности и реальности заключается в создании и постоянном совершенствовании механизмов и методик проведения налогового контроля, выработке предложений по устранению выявленных нарушений и их предотвращению, организации проведения последующего контроля у субъекта хозяйствования.

Прозрачность в проведении налогового контроля означает, что результаты контрольной работы, равно как и суммы мобилизации налоговых поступлений в государственный бюджет и бюджеты различных уровней, а также в государственные внебюджетные фонды должны быть доступны не только для узкого круга специалистов и чиновников, но и в большей степени для широкой общественности. Одновременно с этим возникает проблема заинтересованности общественности в ознакомлении с результатами контроля, чтобы инициатива шла "снизу", а не "навязывалась сверху".

Принцип независимости налогового контроля является основополагающим и заключается в том, что деятельность органов налогового контроля должна регламентироваться только действующим законодательством о налогах и сборах и не зависеть от необдуманных решений органов исполнительной власти. Независимость от местных властных органов - важная черта налогового контроля в условиях рыночной экономики, затрагивающей интересы всех хозяйствующих субъектов и большинства граждан. Важно осуществлять реализацию на практике всех положений проводимой в стране налоговой политики, руководствуясь при этом нормами налогового права, а не субъективными решениями и мнениями.[[21]](#footnote-21)

То обстоятельство, что налоговые органы не подчиняются представительной и исполнительной власти на среднем и нижнем уровне вызвано:

- необходимостью защиты интересов бюджетов разных уровней;

- важностью реализации единых подходов и принципов в создании материально-технической базы органов налогового контроля, информатизации, работе с налогоплательщиками и др.;

- особыми отношениями, возникающими между налогоплательщиками и налоговыми органами в процессе реализации последними норм налогового права об обязательности уплаты налоговых платежей и ответственности за их невыполнение.

Существующий государственный характер налогового контроля обусловлен спецификой налоговых правонарушений, нежеланием отдельных налогоплательщиков уплачивать налоги. В условиях развивающейся организации налогового контроля несовершенство налогового законодательства и относительно высокое налоговое бремя часто порождают жалобы на решения налоговых органов. В связи с этим важное значение приобретает работа по глубокому изучению нормативных актов субъектами налогового контроля, разъяснению их налогоплательщикам.

Следует отметить, что контроль за сбором налоговых платежей в трехуровневую бюджетную систему осуществляется в условиях жесткой централизации руководства и строгого подчинения по вертикали от центра до местных органов.

Контроль за сбором налогов предполагает всеобъемлющий учет налогоплательщиков, объектов налогообложения, отслеживание результатов финансово-хозяйственной деятельности, хозяйственных операций. Без соответствующей разносторонней информации о хозяйствующих субъектах и гражданах государство не получит ожидаемых поступлений в бюджет. Условием осуществления налогового контроля является информационность, причем активную роль в создании и постоянном совершенствовании информационной системы призваны играть субъекты налогового контроля.

Существующая практика работы налоговых органов подтверждает необходимость приоритетного развития всеобъемлющей системы информации в налоговом контроле.[[22]](#footnote-22)

В зависимости от времени совершения контроля выделяют три его основные формы - предварительный, текущий и последующий. Все они находятся в тесной взаимосвязи, отражая непрерывный характер контроля.

* Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Это позволяет выявить, еще на стадии планирования, нарушения налогового законодательства.

Основным методом, реализующим предварительный контроль, являются камеральные проверки (см ниже).

* Текущий контроль является одной из основных форм налогового контроля, применяемой в работе налоговыми органами. Текущий контроль называют иначе оперативным. Он ежедневно осуществляется отделами налоговой инспекции для предотвращения нарушений налоговой дисциплины в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятий и физических лиц, выполнения ими обязательств перед бюджетом. Основным методом, применяемым при этой форме контроля, является экспресс-проверка с использованием методов наблюдения, обследования и анализа.

Экспресс-проверка - это проверка, проводимая по относительно узкому кругу вопросов финансово-хозяйственной деятельности организации, за короткий временной период. Основанием для планирования указанной категории проверки могут являться имеющие место по результатам предварительного анализа бухгалтерской отчетности налогоплательщика и его налоговых расчетов предположения о недостоверности отражения организацией отдельных показателей, запросы других налоговых органов о проведении встречных и других проверок по узкому кругу вопросов. Высокие результаты может дать осуществление экспресс-проверок и в организациях, отобранных методом случайной выборки. Планирование указанной категории проверок позволяет существенно повысить степень охвата налогоплательщиков проверками. В случае если в результате данной проверки не выявлено каких-либо нарушений, свидетельствующих о недостоверности бухгалтерского учета, отчетности и налоговых расчетов организации, ее дальнейшая проверка не проводится.

* Последующий контроль является неотъемлемой частью налогового контроля. Он сводится к проверке финансово- хозяйственной деятельности организаций и физических лиц за истекший период на предмет правильности исчисления, полноты и своевременности поступления предусмотренных действующим законодательством налоговых и других обязательных платежей.

Последующий контроль отмечается углубленным изучением всех сторон финансово-хозяйственной деятельности, что позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего контроля. Эта форма контроля осуществляется путем проведения документальных проверок с использованием таких методов как наблюдение, обследование и анализа непосредственно на месте - на предприятиях, в учреждениях и организациях. Документальная проверка является специфическим методом налогового контроля, т. к. она сочетает в себе черты таких общих методов финансового контроля как проверки и ревизии.

Категории документальных проверок в зависимости от степени охвата ими вопросов финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков и видов налога делятся на:

- комплексную проверку которая охватывает вопросы правильности исчисления и уплаты, как правило, всех видов налогов.

- тематическую проверку, охватывающую вопросы правильности исчисления отдельных видов налогов и других обязательных платежей.

Категории документальных проверок налогоплательщиков также можно подразделить в зависимости от места проведения проверки на проверки с выходом в организации и проверки без выхода в организацию. Проверки без выхода в организацию могут быть целесообразными в следующих случаях:

если организация, сообщившая в установленном законодательством порядке о своей ликвидации, не имеет уже фактического адреса местонахождения, а необходимые для проверки документы находятся у кого-либо из ответственных руководителей по домашнему или другому адресу;

при отсутствии возможности организовать проверку на территории организации - отсутствие административных помещений, помещение опечатано правоохранительными органами, наличии опасности для жизни и здоровья проверяющего и т.п.;

если налогоплательщик относится к категории мелких и объем учетных документов незначителен.

Такие проверки затягиваются по времени, поэтому необходимо стараться, чтобы проверка проводилась все-таки с выходом в организацию.

В ходе документальных проверок сотрудники налоговой инспекции для осуществления контроля за соблюдением налогового законодательства используют в работе определенные приемы. Анализ нарушений налогового законодательства показывает, что они в большей части связаны с подлогами в первичных и иных бухгалтерских документах. Выявить их можно путем специального исследования данных учета. Подлоги в документах внешне обнаруживаются в таких формах, как противоречия в содержании отдельного документа, нескольких взаимосвязанных документов, а также отклонения от обычного порядка движения ценностей. Для установления каждой из указанных форм противоречий применяются свои приемы исследования. Так могут применяться формальная, арифметическая и нормативная проверка.

Формальная проверка - проводится внешний осмотр документа, проверяется наличие в нем всех необходимых реквизитов, каких либо посторонних записей, пометок.

При арифметической проверке контролируется правильность подсчета итоговых сумм в документе как по горизонтали, так и по вертикали. При проверке расчетов по налогам арифметическая проверка дает возможность проверить правильность арифметического подсчета того или иного показателя, например, налогооблагаемой прибыли, суммы налога и т. п. В формах расчетов обычно указывается порядок расчета показателей.

Нормативная проверка - это проверка содержания документа с точки зрения соответствия его действующим нормативным актам, правилам. Именно этот метод позволяет выявить незаконные по содержанию документы, установить факты необоснованного списания затрат на себестоимость продукции сверх установленных норм, неправильного применения ставки налога и т. п.

Именно с помощью данных приемов исследования отдельного документа при выявлении нарушения налогового законодательства можно выявить ошибки при определении объекта налогообложения и расчете сумм налога. К приемам исследования нескольких документов, отражающих одну и ту же или взаимоувязанные операции, относятся встречная проверка и метод взаимного контроля. Встречная проверка - это сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. Он применяется для документов, оформленных в нескольких экземплярах - накладные, счета-фактуры и т. п. Экземпляры документа находится либо в разных структурных подразделениях, либо в разных организациях. В условиях правильного отражения хозяйственной операции разные экземпляры имеют одно и тоже содержание. Несовпадение каких-либо показателей или отсутствие одного из экземпляров могут свидетельствовать об укрытии доходов от налогообложения

Метод взаимного контроля документов представляет собой исследование различных документов, прямо или косвенно отражающих определенные хозяйственные операции. Учет на предприятии построен таким образом, что, информация об одних и тех же операциях отражается в различных документах. В результате таких исследований выявляются не подтвержденные документами операции, учтенные при расчете налогов, либо не полностью учтенные операции. На предприятиях, ведущих лишь суммовой учет реализации товаров, одним из эффективных приемов выявления признаков укрытия доходов от налогообложения является контрольное сличение остатков. С помощью этого приема в ряде случаев можно документально выявить поступление неучтенных товаров. Для его применения сотруднику налоговой инспекции необходимо иметь по проверяемому объекту инвентаризационные описи на начало и конец периода и документы на оприходование и отпуск товаров. При изучении этих документов составляется таблица, в которой отражаются: остатки товаров на начало и конец периода, приход и расход товаров. Сущность приема контрольного сличения остатков заключается в сравнении максимально возможного остатка, который исчисляется путем сложения остатка товара на начало периода и прихода и вычитания документированного расхода, с остатком по описи на конец изучаемого периода. Негативным признаком является превышение фактического остатка над максимально возможным.

Следует иметь в виду, что выявленные изменения могут быть вызваны и случайными ошибками в документах.

Формой проведения налогового контроля выступают налоговые проверки, которые подразделяются на камеральные и документальные.

* Камеральные проверки осуществляются непосредственно в инспекции, в день поступления или в последующие периоды, посредством проверки всех поступающих бухгалтерских отчетов и налоговых расчетов.

Среди целей камеральных налоговых проверок выделяют:

- контроль за соблюдением налогоплательщиками законодательства;

- выявление и предотвращение налоговых правонарушений;

- взыскание сумм неуплаченных (не полностью уплаченных) налогов и сборов;

- привлечение к ответственности виновных лиц за совершение правонарушений;

-сбор необходимой информации для обеспечения рационального отбора налогоплательщиков для проведения выездной налоговой проверки.

Основными задачами камеральной проверки являются:

* визуальная проверка правильности оформления бухгалтерской отчетности, т.е. проверка заполнения всех необходимых реквизитов отчета, наличия подписей уполномоченных должностных лиц;
* проверка правильности составления расчетов по налогам, включающая в себя арифметический подсчет итоговых сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, проверку обоснованности применения ставок налога и налоговых льгот, правильности отражения показателей, необходимых для исчисления налогооблагаемой базы, проверка своевременности представления расчетов по налогам;
* проверка сопоставимости отчетных показателей с показателями предыдущего отчетного периода;
* проверка согласованности показателей, повторяющихся в бухгалтерской отчетности и в налоговых расчетах.

Конкретные методы камеральных проверок определяются инспекциями самостоятельно исходя из характера наиболее часто встречающихся нарушений налогового законодательства на контролируемой территории, возможностей обеспечения автоматизированной обработки информации, знаний и опыта сотрудников.

Камеральные налоговые проверки проводятся должностными лицами налоговых органов в соответствии с их должностными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение 3 месяцев со дня предоставления налогоплательщиком налоговой декларации.

О начале проверки налогоплательщики не информируются, а о ее результатах узнают только в том случае, если в ходе проверки были выявлены недоимка по налогу, ошибки при заполнении или противоречия между содержащимися в декларациях сведениями.

* Выездные налоговые проверки проводятся по месту нахождения налогоплательщика или по месту нахождения налогового органа (в случае отсутствия у налогоплательщика помещения для проведения проверки).

К задачам выездной налоговой проверки относят:

1. Всестороннее исследование обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика;
2. Выявление искажений и несоответствий в исследуемых документах;
3. Анализ влияния выявления нарушений на формирование налоговой базы по различным видам налогов;
4. Формирование доказательной базы по выявленным нарушениям и их документальное отражение;
5. Доначисление сумм налогов и сборов;
6. Формирование предложений об устранении выявленных нарушений и привлечении лица к ответственности.

Выездная налоговая проверка является наиболее эффективной формой налогового контроля, так как она основана на изучении объективных, фактических данных, которые не всегда предоставляются налогоплательщиками в налоговые органы в ходе проведения камерального контроля.

Выездная налоговая проверка одновременно является и наиболее трудоемкой проверкой, требующей больших затрат рабочего времени сотрудников и высокого уровня их квалификации. В связи с этим ее проведение целесообразно в первую очередь в тех случаях, когда затраты на ее проведение многократно перекрываются суммами дополнительно начисленных налогоплательщику налогов.

Право налоговых органов проводить выездные налоговые проверки имеет и определенный психологический эффект, стимулирующий организации более аккуратно и тщательно относиться к вопросам исчисления и уплаты налогов.

Так, за 9 мес. 2009 г. в государственную казну взыскано и поступило дополнительно начисленных платежей по результатам контрольной работы в сумме 148 млрд руб., что на 1 273 млн руб. больше, чем за тот же период прошлого года.[[23]](#footnote-23)

Наибольшее количество споров между налогоплательщиками и налоговыми органами возникает именно при проведении выездных налоговых проверок. В основном причинами возникновения споров являются недостатки действующего законодательства и противоречивая судебная практика.

В НК РФ определение выездной налоговой проверки отсутствует, однако из описания ее процедуры можно сделать заключение, что это проверка правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты одного или нескольких налогов, проводимая по месту нахождения налогоплательщика, в ходе которой сведения, указанные в налоговых декларациях, проверяются путем изучения и анализа первичных бухгалтерских документов предприятия, а также на основе изучения фактического состояния объектов налогообложения.

Налоговым кодексом РФ установлен ряд ограничений на проведение выездных налоговых проверок:

1) по проверяемому периоду. Согласно п. 4 ст. 89 НК РФ налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки. Указанный календарный срок связан с трехгодичным сроком давности привлечения к ответственности за совершение налоговых правонарушений;

2) по продолжительности проверки. Срок проведения выездной налоговой проверки не должен превышать двух месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях и до шести месяцев (п.6, ст. 89 НК РФ).

Срок проверки продлевается решением вышестоящего налогового органа, которое может быть принято, например, в случаях проведения проверок крупнейших или основных налогоплательщиков при наличии форс-мажорных обстоятельств (затопление, наводнение, пожар и т.д.) на территории, где проводится проверка, и т.п. Кроме того, срок проведения выездной налоговой проверки увеличивается на один месяц, если проверяемое предприятие имеет филиал или представительство. В этом случае срок налоговой проверки продлевается автоматически без какого-либо специального решения налогового органа.[[24]](#footnote-24)

Весь процесс выездной налоговой проверки условно можно разделить на 6 этапов:

1. Планирование и подготовка проверки;
2. Проведение выездной налоговой проверки;
3. Оформление акта проверки;
4. Подписание акта и вручение его налогоплательщику;
5. Рассмотрение материалов проверки и принятие решения по ним;
6. Реализация принятого решения.

В целях наиболее эффективного выявления и пресечения нарушений законодательства о налогах и сборах, а также предупреждения налоговых правонарушений с 2007 года ФНС России изменила подход к организации и планированию выездных налоговых проверок.

Суть данного изменения - отказ от тотального контроля, переход к контролю, основанному на самостоятельной оценке критериев риска проведения выездных налоговых проверок и налоговыми органами, и налогоплательщиками.

Процедура отбора налогоплательщиков при планировании выездных налоговых проверок в новых условиях - открытый процесс. Он строится по критериям риска совершения налогового правонарушения, в том числе общедоступным. Ранее планирование выездных налоговых проверок являлось сугубо внутренней и конфиденциальной информацией налоговых органов.

В целях обеспечения системного подхода к отбору объектов для проведения выездных налоговых проверок новая стратегия планирования выездных налоговых проверок определяет алгоритм такого отбора. Отбор основан на качественном и всестороннем анализе всей информации, которой располагают налоговые органы (в том числе из внешних источников), и определении на ее основе "зон риска" совершения налоговых правонарушений.

Основными целями разработки новой концепции планирования выездных налоговых проверок в условиях дальнейшего развития налоговой системы России являются:

обеспечение роста доходов государства за счет увеличения числа налогоплательщиков, добровольно и в полном объеме исполняющих налоговые обязательства;

повышение налоговой дисциплины и грамотности налогоплательщиков; сокращение количества налогоплательщиков, функционирующих в "теневом" секторе экономики;

создание единой системы планирования выездных налоговых проверок независимо от места нахождения налогоплательщика и его структурных подразделений, филиалов;

широкое информирование налогоплательщиков об основных критериях отбора для проведения выездных налоговых проверок.

При этом единая, открытая и понятная всем система планирования выездных налоговых проверок базируется на определенных принципах, к которым можно отнести:

1) обоснованность выбора объектов проверки;

2) режим наибольшего благоприятствования для добросовестных налогоплательщиков;

3) своевременность реагирования на признаки возможного совершения налоговых правонарушений;

4) неотвратимость наказания налогоплательщиков в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах.

Любой налогоплательщик должен понимать, что от степени прозрачности всей его деятельности, полноты исчисления и уплаты налогов в бюджет зависит возможность избегания для него налогового контроля в виде выездной налоговой проверки, т.е. тотального документального контроля, в том числе и с использованием информации от его контрагентов.

Вместе с тем налогоплательщик может использовать свое право на самостоятельную оценку рисков и оценить преимущество самостоятельного выявления и исправления допущенных возможных или умышленных ошибок при исчислении налогов. Следовательно, планирование выездных налоговых проверок ведется на основе принципа двухсторонней ответственности налогоплательщиков и налоговых органов. При соблюдении указанного принципа предполагается стремление налогоплательщиков к самостоятельному и добровольному исполнению своих налоговых обязательств, а налоговых органов - к обоснованному отбору налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, что полностью позволит исключить безрезультативные проверки.

В то же время обоснованный выбор объектов для проведения выездных налоговых проверок невозможен без всестороннего анализа всей информации, поступающей в налоговые органы из внутренних и внешних источников. Таким образом, основой новой системы является всесторонний анализ всей имеющейся у налогового органа информации на этапе планирования и подготовки выездной налоговой проверки.

К информации из внутренних источников относится информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами самостоятельно в процессе выполнения ими функций, возложенных на налоговую службу.

К информации из внешних источников относится информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами в соответствии с действующим законодательством или на основании соглашений по обмену информацией с контролирующими и правоохранительными органами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также иная информация, в том числе общедоступная.

Систематизируя и пополняя данные в досье налогоплательщика с момента постановки его на учет в налоговом органе и в соответствии с новой системой и с целью отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, проводится анализ финансово-экономических показателей их деятельности.

Проводимый анализ, как правило, содержит несколько уровней, в том числе:

1) анализ сумм исчисленных налоговых платежей и их динамики, который позволяет выявить налогоплательщиков, у которых уменьшаются суммы начислений налоговых платежей;

2) анализ сумм уплаченных налоговых платежей и их динамики, проводимый по каждому виду налога (сбора) в целях контроля за полнотой и своевременностью перечисления налоговых платежей;

3) анализ показателей налоговой и (или) бухгалтерской отчетности налогоплательщиков, которые позволяют определить:

- значительные отклонения показателей финансово-хозяйственной деятельности текущего периода от аналогичных показателей за предыдущие периоды или же отклонения от среднестатистических показателей отчетности аналогичных хозяйствующих субъектов за определенный промежуток времени;

- противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, и (или) несоответствие информации, которой располагает налоговый орган;

факторы и причины, влияющие на формирование налоговой базы. [[25]](#footnote-25)

Кроме того, приоритетными для включения в план выездных налоговых проверок являются те налогоплательщики, в отношении которых у налогового органа имеются сведения об их участии в схемах ухода от налогообложения или схемах минимизации налоговых обязательств, а результаты проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика свидетельствуют о предполагаемых налоговых правонарушениях, т.е. определены конкретные зоны риска у налогоплательщика (возможные нарушения законодательства о налогах и сборах).

Налогоплательщику также необходимо учитывать, что при оценке указанных показателей налоговый орган в обязательном порядке анализирует возможность извлечения либо наличие необоснованной налоговой выгоды, в том числе по обстоятельствам, указанным в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 N 53.[[26]](#footnote-26)

Систематическое проведение самостоятельной оценки рисков по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности позволяет налогоплательщику своевременно оценить налоговые риски и уточнить свои налоговые обязательства, тем самым оградить свой бизнес от нежелательного пристального контроля со стороны налоговых органов, а также возможных штрафных санкций.

Что же касается налоговых органов, то и для них новая система также достаточно выгодна: добровольное декларирование дополнительных налоговых обязательств - дополнительные поступления в бюджет. И, что особенно важно, - значительные средства в бюджет поступают своевременно, без дополнительных временных и трудовых затрат сотрудников налоговых органов, без судебных разбирательств.

Таким образом, существует множество разнообразных методов осуществления налогового контроля, но все-таки необходимо продолжать совершенствовать формы и методы налогового контроля, учитывая при этом зарубежный опыт, адаптированный к нашим российским условиям.

* 1. Совершенствование процедур налогового контроля

организаций финансового сектора

Совершенствование налогового контроля в финансовом секторе экономики хотелось бы рассмотреть на примере коммерческих банков. Финансовый сектор в нашей стране является банкоцентричным, то есть банки представляют собой наиболее значимый элемент на финансовом рынке.

Коммерческие банки уплачивают все налоги и сборы, в связи с которыми у них возникает обязанность по уплате в соответствии с Налоговым Кодексом. Наибольшие сложности у банков чаще вызывают налог на добавленную стоимость и налог на прибыль.

Косвенные налоги занимают важное место в отечественной налоговой системе. В настоящее время к ним относятся налог на добавленную стоимость (НДС) и акцизы.

Наиболее существенную роль как в составе данных налогов, так и в составе доходных источников бюджетов всех уровней играет НДС. Однако доли НДС в бюджетах конкретных стран существенно различаются. Например, во Франции НДС дает наибольшие налоговые поступления - 45%. В то же время в ряде стран НДС не взимается. Так, в США признали этот налог социально несправедливым и отказались от его использования. [[27]](#footnote-27)

Налогообложение добавленной стоимости - одна из наиболее важных форм косвенного налогообложения. НДС имеет в качестве объекта обложения стоимость, приращенную в процессе изготовления продукта к затратам материального характера.

Налоговая база определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

Согласно НК РФ налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ без включения в них НДС с учетом особенностей, установленных указанной статьей для отдельных операций.

Наиболее важным моментом при определении налогооблагаемой базы для банков является то, что обложению налогом на добавленную стоимость не подлежат банковские операции (за исключением инкассации).

Согласно Налоговому кодексу РФ банковские операции (за исключением инкассации) освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость, в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;

- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- выдача банковских гарантий, а также осуществление банками следующих операций:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы "клиент-банк", включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

Кроме того, учитывая то, что основная масса операций, осуществляемых банками, не облагается НДС, банкам предоставляется право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг). Но при этом вся сумма налога, полученная банками по подлежащим обложению НДС операциям, должна быть уплачена в бюджет. [[28]](#footnote-28)

Налог на прибыль, как и налог на добавленную стоимость, является одним из бюджетообразующих налогов в нашей стране. Прибыль - одно из ключевых показателей эффективности деятельности предприятия. Распоряжение прибылью включает в себя ее распределение между владельцами, кредиторами и реинвестированием в бизнес. Отсутствие прибыли прямо влияет как на размер выплачиваемых дивидендов, так и на снижение курсовой стоимости акций. Чистая (нераспределенная) прибыль служит индикатором производственного потенциала и осуществления новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Бухгалтерские приемы, устанавливающие порядок получения доходов и списания затрат, имеют, с одной стороны, прямую связь с формированием финансового результата предприятия или банка, а с другой, - с его налогообложением. Поэтому, изменяя учетную политику в дозволенных законом рамках, можно выбирать наиболее выгодный для себя способ учета - тот, который несколько улучшает финансовое положение, или тот, который позволяет снизить налог на прибыль.

Балансовая прибыль - субъективный показатель, ее в определенной степени создают бухгалтеры. Величина этой прибыли интересует всех участников хозяйственного процесса по-разному. Завышение прибыли может быть выгодно государству в лице налоговых органов, владельцам бизнеса в случае привлечения долгосрочных инвестиций. В пониженном размере могут быть заинтересованы управляющие предприятий и банков, если их благосостояние напрямую связано с величиной прибыли, показанной в бухгалтерской отчетности и существует возможность получения дохода за счет различных финансовых схем.

Однако наиболее типичным моментом при принятии решения о величине прибыли является минимизация налогообложения.

Для коммерческого банка прибыль является финансовым результатом его деятельности. При этом основным принципом деятельности банка является коммерческий расчет, т.е. доходы должны покрывать все текущие расходы и создавать средства для его развития. Определение окончательных результатов деятельности банка (прибыли или убытка) производится согласно решению, принятому банком или закрепленному документально. В течение отчетного периода прибыль или убыток формируются нарастающим итогом, по окончании этого периода производится уплата налога на прибыль в бюджет.

Коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию ЦБ РФ, Банк внешней торговли РФ, кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций, а также филиалы иностранных банков-нерезидентов, получившие лицензию на проведение банковских операций, признаются плательщиками налога на прибыль.[[29]](#footnote-29)

Объектом налогообложения по налогу на прибыль предприятий и организаций в соответствии признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину расходов. Банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам). Главой 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов. Законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, внереализационные доходы.

Доходами от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав. Внереализационные доходы определены статьей 250 НК РФ.

К доходам банков относятся также доходы от банковской деятельности, а именно:

1. в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм;

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

Для определения доходов банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается разница между фактической ценой покупки (продажи) иностранной валюты и официальным курсом иностранных валют к рублю РФ, установленному Банком России на дату сделки;

5) по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью;

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) другие доходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в доходы банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков, а также страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в пределах суммы задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам и начисленным процентам, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат.[[30]](#footnote-30)

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. Налоговой базой признается денежное выражение прибыли. При этом доходы и расходы налогоплательщика должны учитываться в денежной форме.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации, подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

К расходам банка, кроме указанных расходов, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности:

1) расходы по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в т.ч. за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

2) расходы по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

3) расходы по межбанковским кредитам, включая овердрафт;

4) расходы по приобретенным кредитам рефинансирования;

5) расходы по займам, вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

6) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим

резервированию;

7) суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством или нормативно-правовыми актами Центрального банка России;

8) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (в т.ч. банк) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.[[31]](#footnote-31)

Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода. Резерв по сомнительным долгам может быть использован банком лишь на покрытие

убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в установленном порядке. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банки также создают резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах) признаются расходами, относимыми на себестоимость.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Налоговым кодексом РФ для признания доходов и расходов предусмотрено два метода - кассовый метод и метод начисления. Банки не имеют права на применение кассового метода определения доходов.

При методе начисления порядок признания доходов в целях исчисления налога на прибыль организаций определен ст. 271 НК РФ. Суть метода начисления заключается в том, что доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.[[32]](#footnote-32)

Налоговой базой для целей налогообложения признается денежное выражение прибыли. Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется плательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

1. период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);
2. сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;
3. сумму расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации;
4. прибыль (убыток) от реализации;
5. сумму внереализационных доходов;
6. сумму внереализационных расходов;
7. прибыль (убыток) от внереализационных операций;
8. налоговую базу итого за отчетный (налоговый период).

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода (календарный год) на основе данных налогового учета.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Налогоплательщики-банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете. Имеются определенные особенности организации налогового учета у банков. Банки учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам, ведет отдельно по каждому виду долговых обязательств:

А) в виде процентов по ценным бумагам;

Б) по полученным и выданным кредитам и займам;

В) по банковским вкладам;

Г) по иным образом оформленным долговым обязательствам.

При этом по договорам, срок действия которых не превышает отчетного периода, проценты уплачиваются на дату признания дохода по соответствующему договору. По договорам со сроком действия более отчетного периода доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты, если она была раньше. [[33]](#footnote-33)

Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периоде, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные налогоплательщиком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих при переоценке учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов – в виде сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода. При реализации драгоценных металлов доходом признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, а расходом – отрицательная разница. Под учетной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованием Центрального банка РФ.[[34]](#footnote-34)

При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком РФ. По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (массу и цену) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прейскурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

Базовая ставка по налогу на прибыль составляет 20 % (до 1 января 2009 года составляла 24 %): 2 % — зачисляется в федеральный бюджет, 18 % — зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.[[35]](#footnote-35)

Проблема налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана.

Налоговые методы регулирования призваны формировать условия, наиболее благоприятные для функционирования денежно-кредитной системы, что будет способствовать ее устойчивости к конъюнктурным колебаниям, превращению в активный инструмент инвестиционных процессов и экономического роста.

Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности коммерческих банков. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование банковской системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения коммерческих банков должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

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).

Налогообложение коммерческих банков - проблема чрезвычайно сложная, поскольку коммерческие банки являются не только крупными налогоплательщиками, но и экономическими субъектами, платежеспособность которых имеет большое общественное значение.

От того, как будут развиваться, и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит и увеличение доходов федерального, региональных и местных бюджетов.

В целях повышения заинтересованности банков в предоставлении долгосрочных инвестиций для развития производства в реальном секторе экономики предлагается освободить от налогообложения прибыль банков, полученную от предоставления долгосрочных кредитов (на срок более года) на развитие производства. Освобождение доходов коммерческих банков, полученных от предоставления кредитов на развитие производства, создание новых рабочих мест, существенно не увеличит инвестиции в реальный сектор экономики, если не будут внесены изменения в налоговое законодательство производителей, т.е. тех, кто будет брать кредиты.

Без создания экономической заинтересованности тех, кто будет брать долгосрочные кредиты, невозможно обеспечить совпадения интересов коммерческих банков и производителей. Для этого необходимо внести изменения в налоговое законодательство, одновременно освобождая от налога на доходы коммерческих банков, полученные от предоставления долгосрочных кредитов, выданных на развитие производства, и снижая ставки налога на прибыль (например, в 2 раза), полученную с продукции (услуг) от расширения производства или создания нового производства за счет долгосрочных кредитов полученных в коммерческих банках. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер- на период 3-5лет. В этом случае бюджет только выигрывает, поскольку будут поступать другие виды налогов от вновь появившегося производства (налог на добавленную стоимость, и другие налоги, где базой служит не прибыль, а объем реализации, фонд заработной платы).[[36]](#footnote-36)

Перевод коммерческих банков на вышеописанную систему налогообложения и освобождение от налогов доходов российский коммерческих банков, полученных от предоставления долгосрочных кредитов на развитие производства, потребует создания четкого механизма налогового контроля за использованием долгосрочных кредитов по назначению.

Введение предлагаемых условий не сократит поступлений в бюджет. Даже если предприятия в первый год после ввода в эксплуатацию мощностей не будут получать прибыль, то доход для бюджета будет за счет того, что уменьшатся выплаты по безработице, и, кроме того, в бюджеты будут поступать налоги в виде подоходного налога с заработной платы и те налоги, где базой является фонд оплаты труда (взносы в фонды социального и медицинского страхования).

Существует необходимость сформировать такую систему налогообложения банков (и в первую очередь за счет наиболее эффективного налогообложения прибыли), которая стимулировала бы банки на увеличение доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, на рост вложений в ценные бумаги и предприятий, что в конечном счете, приведет к росту доходов кредитных организаций и через налоги положительно скажется на доходности бюджетов различных уровней.

Таким образом, система налогообложения должна способствовать, кроме пополнения доходной части бюджета, подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг).

Также некоторые исследователи предлагают ввести дифференцированный подход к налогообложению коммерческих банков. В частности, целесообразно применять более низкую ставку налога на прибыль в том случае, если банк систематически направляет прибыль не на выплату дивидендов, а на увеличение капитала банка, кредитование реального сектора экономики, развитие деятельности за рубежом.

В связи с тем, что подоходные налоги, которые уплачивают коммерческие банки, затрагивают уровень достаточности капитала и снижают чистый доход неравномерно, в налоговом законодательстве целесообразно предусмотреть ряд позиций, которые благоприятствовали бы определенным банковским доходам. В условиях, когда необходимо целенаправленное вложение средств в реальный сектор экономики, такими доходами могут выступать доходы банка от обслуживания (имеется в виду прежде всего вложение средств на средне- и долгосрочной основе) приоритетных отраслей реального сектора. Это тем более актуально, когда финансовое руководство банка стремится максимально снизить налоги, подлежащие выплате за текущую деятельность. Для этого, как правило, ведется работа со всеми отделами, управлениями и департаментами по обнаружению и использованию легальных возможностей неуплаты налогов. [[37]](#footnote-37)

Проблематика налогообложения российских и иностранных банков, а также банков с иностранным участием важна в контексте проблем развития интеграционных процессов в банковском бизнесе, как минимум, по двум причинам.

Во-первых, присутствие иностранных банков способствует экономическому развитию России посредством содействия ускорению делового оборота и увеличению налоговых отчислений от деятельности различных хозяйствующих субъектов. Во-вторых, присутствие иностранных банков способствует развитию конкуренции на российском рынке банковских услуг и целый ряд преимуществ в конкурентной борьбе принадлежит именно банкам с иностранным участием. В условиях, когда российские банки значительно отстают от иностранных по количественным и качественным показателям, им необходимо оказывать адекватную государственную поддержку. По сравнению с другими коммерческими банками банки, имеющие иностранные инвестиции, обладают большими потенциальными возможностями для работы в "валютной нише" рынка банковских услуг (например, установление корреспондентских отношений с зарубежными банками и т.д.).

Таким образом, необходимо обратить внимание на зарубежный опыт налогообложения кредитных организаций с целью не только развития этого сектора экономики в нашей стране, но и для увеличения налоговый поступлений в бюджет от банков.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что налоговый контроль является реализацией права государства защищать свои финансовые интересы в части формирования доходов бюджета, а также финансовые интересы субъектов хозяйствования посредством налогового регулирования.

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором основывается стабильность экономики страны в целом.

Заключение

Организации финансового сектора играют значительную роль в экономике любой страны. Систематическое выполнение ими своих функций и создает тот фундамент, на котором основывается стабильность экономики страны в целом.

Проблема налогообложения организаций финансового сектора (в особенности коммерческих банков) представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана.

В данной курсовой работе были освещены наиболее сложные моменты при проведении процедур контроля в финансовом секторе, такие как специфика осуществления налогового контроля, механизм формирования налоговой базы по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль коммерческими банками, оценка развития предприятий финансового сектора в нашей стране, были предложены возможные пути изменения налоговой нагрузки на финансовый сектор.

Налоговые методы регулирования призваны формировать условия, наиболее благоприятные для функционирования финансово-кредитной системы, что будет способствовать ее устойчивости к колебаниям экономики, превращению в активный инструмент инвестиционных процессов и экономического роста.

Необходимо отметить, что система налогообложения должна рассматриваться не только как средство изъятия в бюджет денежных средств, а как способ регулирования деятельности финансовых организаций. Нельзя забывать, что бесперебойное функционирование финансовой системы имеет принципиальное значение для экономики в целом. Цель налогообложения организаций финансового сектора должна состоять в том, чтобы они оставались крупными, экономически сильными налогоплательщиками, надежным источником доходов бюджета.

Основная задача налогового воздействия на деятельность финансовых организаций на современном этапе заключается в переориентации вложений в реальный сектор экономики, а не в спекулятивные инструменты финансовой деятельности (межбанковское кредитование, рынок ценных бумаг, валютные ценности). Таким образом, система налогообложения должна способствовать, кроме пополнения доходной части бюджета, подъему экономики, т.е. быть тем экономическим рычагом, при помощи которого производителю выгодно увеличивать мощности, наращивать объемы реализации продукции (работ, услуг).

Необходимо обратить внимание на зарубежный опыт налогообложения кредитных организаций с целью не только развития этого сектора экономики в нашей стране, но и для увеличения налоговый поступлений в бюджет от финансовых предприятий.

Проанализировав динамику развития финансового сектора за последние годы, можно прийти к выводу, что данная область приобретает все большую значимость в экономике страны.

Естественно, уровень развития финансового рынка в России далек до уровня экономически развитых стран. Но нельзя оставлять без внимания тот факт, что развитие финансовых услуг в нашей стране имеет очень короткую историю. Меньше, чем за два десятилетия, практически без финансовой и законодательной поддержки государства, финансовый сектор добился значительных успехов в развитии.

На сегодняшний день финансовый сектор экономики является одним из наиболее уязвимых, но в то же время наиболее значимых, секторов экономики Российской Федерации. Имеющиеся на данный момент тенденции позволяют надеяться исключительно на положительную динамику его развития в будущем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14 ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009). - Система Consultant Plus.
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus.
3. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996) (ред. от 29.12.2009). - Система Consultant Plus.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 27.12.2009)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) - Система Consultant Plus.
5. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 (ред. от 17.07.2009) "О налоговых органах Российской Федерации"- Система Consultant Plus.
6. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 27.12.2009) "О негосударственных пенсионных фондах" (принят ГД ФС РФ 08.04.1998) – Система Consultant Plus.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) – Система Consultant Plus.
8. Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ (ред. от 27.12.2009) "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 26.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) – Система Consultant Plus.
9. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды"– Система Consultant Plus.
10. Приказ ФНС РФ от 30.03.2007 N ММ-3-06/178@ "Об утверждении порядка представления банками информации о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, об операциях на счетах по запросам налоговых органов и соответствующих форм справок и выписки" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.04.2007 N 9318) – Система Consultant Plus.
11. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок: приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333 (с изм. от 14.10.2008 N ММ-3-2/467@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@)") - Система Consultant Plus
12. "Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за первый квартал 2009 года" (утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 03.06.2009) (Извлечение) – Система Consultant Plus.
13. Антипова Н.И. Егоров Д.В. Лукинова О.В. Осипов Д.В.. Павленко С.П. Романова М.В. Тюнина Т.Н. Налоговая проверка в кредитной организации: анализ выявляемых нарушений, санкции. Методическое пособие. – М.: Юристь, 2008. – 187 с.
14. Брызгалин В. Дополнительные мероприятия налогового контроля: теория и практика применения // Хозяйство и право. – 2008. – N 9. – С.13-18.
15. Брызгалин А.В., Коновалова И.Р., Королева М. В. Судебная практика по налоговым и финансовым спорам. 2008 год// Налоги и финансовое право. – 2009. - №4. – С. 10-37.
16. Бурцев В. В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика. – М.: Дашков и К, 2007. – 312 с.
17. Галкин Д.В. Организация деятельности органов внутренних дел по борьбе с административными правонарушениями в области финансов// Финансовое право. – 2009. - №9. – С. 9-14.
18. Горбулин В.Д., Либерман К.А. Типичные ошибки при расчете налогов//"ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2010. - Система Consultant Plus.
19. Грачева Е.Ю. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации: состояние, проблемы и перспективы законодательного обеспечения. Материалы научно-практической конференции. – М.: Юрайт-Издат, 2008. – 98 с.
20. Дадашев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России: учеб, пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.- 427 с.
21. Иванов А.В. Сценарии развития российского рынка ценных бумаг. - М.: Финпресс, 2008. - 439 с.
22. Козырин А. Н. Финансовый контроль. Финансовое право / под ред. проф. О. Н. Горбуновой. – М.: Юристь, 2008. – 231 с.
23. Овсянников Л. Н. Государственный финансовый контроль: кому он нужен // Президентский контроль. – 2007. – №5. – С. 6-9.
24. Рябова Р.И. Ценные бумаги, доли, займы//Налоговый вестник. – 2009. - №8. С. 24-27.
25. http://rating.rbc.ru/article.shtml?2009/08/21/32534796// Крупнейшие банки России в I полугодии 2009 года [электронный ресурс]//Сайт РБК.Рейтинг (дата обращения 29.04.2010)
26. <http://www.bkfcs.com/?page_id=297//Банки> России [электронный ресурс]//[сайт](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-334991-14010708478353%5Cinput%5C%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82) Коммерческие банки (дата обращения 01.05.2010)
27. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010)
1. Дадашев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России: учеб, пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.- С. 14-15. [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же. – С. 38 [↑](#footnote-ref-2)
3. Дадашев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России: учеб, пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.- С. 14-15. [↑](#footnote-ref-3)
4. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральная](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральная%20) служба по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 27.12.2009) "О негосударственных пенсионных фондах" (принят ГД ФС РФ 08.04.1998) – Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-5)
6. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральная](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральная%20) служба по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-6)
7. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14 ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-7)
8. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральная](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральная%20) служба по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 27.12.2009)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-9)
10. <http://www.bkfcs.com/?page_id=297//Банки> России [электронный ресурс]//[сайт](file:///C%3A%5CUsers%5CUser%5CDesktop%5C%D0%A3%D1%87%D1%91%D0%B1%D0%B0%5C4%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%5C2%20%D1%81%D0%B5%D0%BC%5C%D0%9A%D0%A3%D0%A0%D0%A1%D0%90%D0%A7%21%21%21%21%5C%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82) Коммерческие банки (дата обращения 01.05.2010) [↑](#footnote-ref-10)
11. http://rating.rbc.ru/article.shtml?2009/08/21/32534796// Крупнейшие банки России в I полугодии 2009 года [электронный ресурс]//Сайт РБК.Рейтинг (дата обращения 29.04.2010) [↑](#footnote-ref-11)
12. Дадашев А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России: учеб, пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007.- 427 с. [↑](#footnote-ref-12)
13. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-13)
14. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-14)
15. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-15)
16. Иванов А.В. Сценарии развития российского рынка ценных бумаг. - М.: Финпресс, 2008. – С. 57.. [↑](#footnote-ref-16)
17. Иванов А.В. Сценарии развития российского рынка ценных бумаг. - М.: Финпресс, 2008. – С. 142. [↑](#footnote-ref-17)
18. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-18)
19. Иванов А.В. Сценарии развития российского рынка ценных бумаг. - М.: Финпресс, 2008. – С. 349. [↑](#footnote-ref-19)
20. Козырин А. Н. Финансовый контроль. Финансовое право / под ред. проф. О. Н. Горбуновой. – М.: Юристь, 2008. – С. 26-34. [↑](#footnote-ref-20)
21. Овсянников Л. Н. Государственный финансовый контроль: кому он нужен // Президентский контроль. – 2007. – №5. – С. 6-9. [↑](#footnote-ref-21)
22. Бурцев В. В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика. – М.: Дашков и К, 2007. – С. 122-158. [↑](#footnote-ref-22)
23. [http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob\_no=12195// Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации[электронный ресурс]// Сайт Федеральной](http://www.fcsm.ru/strateg.asp?ob_no=12195//%20Стратегия%20развития%20финансового%20рынка%20Российской%20Федерации%5bэлектронный%20ресурс%5d//%20Сайт%20Федеральной%20) службы по финансовым рискам (дата обращения 05.05.2010) [↑](#footnote-ref-23)
24. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-24)
25. Грачева Е.Ю. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации: состояние, проблемы и перспективы законодательного обеспечения. Материалы научно-практической конференции. – М.: Юрайт-Издат, 2008. – С. 77-85 [↑](#footnote-ref-25)
26. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды"– Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-26)
27. Овсянников Л. Н. Государственный финансовый контроль: кому он нужен // Президентский контроль. – 2007. – №5. – С. 6-9. [↑](#footnote-ref-27)
28. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-28)
29. Козырин А. Н. Финансовый контроль. Финансовое право / под ред. проф. О. Н. Горбуновой. – М.: Юристь, 2008. – С. 121-143. [↑](#footnote-ref-29)
30. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-30)
31. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 27.12.2009)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-31)
32. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-32)
33. Горбулин В.Д., Либерман К.А. Типичные ошибки при расчете налогов//"ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2010. - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-33)
34. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 27.12.2009)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-34)
35. «Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 27.12.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010). - Система Consultant Plus. [↑](#footnote-ref-35)
36. Иванов А.В. Сценарии развития российского рынка ценных бумаг. - М.: Финпресс, 2008. – С. 347-372. [↑](#footnote-ref-36)
37. Антипова Н.И. Егоров Д.В. Лукинова О.В. Осипов Д.В.. Павленко С.П. Романова М.В. Тюнина Т.Н. Налоговая проверка в кредитной организации: анализ выявляемых нарушений, санкции. Методическое пособие. – М.: Юристь, 2008. – С. 126. [↑](#footnote-ref-37)