

**ФИНАНСЫ  
И УЧЕТНАЯ  
ПОЛИТИКА**

**ISSN 2587-599X**



*Периодическое издание*

*Выпуск №2*

*Казань, 2017*

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ  
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**"ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ  
ПОЛИТИКА"**

**Выпущено под редакцией  
Научного объединения  
«Вертикаль Знания»**



**РОССИЯ, КАЗАНЬ**

**2017 год**

**Основное заглавие:** Финансы и учетная политика

**Параллельное заглавие:** Finance and accounting policy

**Языки издания:** русский (основной), английский (дополнительный)

**Учредитель периодического издания и издатель:** Научное объединение «Вертикаль Знаний»

**Место издания:** г. Казань

**Формат издания:** электронный журнал в формате pdf

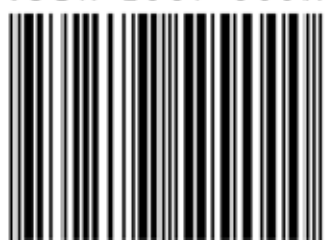
**Периодичность выхода:** 1 раз в месяц

**ISSN:** 2587-599X

**Редколлегия издания:**

1. Роднянский Дмитрий Владимирович - канд. экон. наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
2. Садыртдинов Руслан Раисович - канд. экон. наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
3. Хамидулина Алина Марселевна - канд. экон. наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
4. Ясницкая Яна Станиславовна - канд. экон. наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
5. Туганова Элина Айратовна - канд. экон. наук, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
6. Гусев Святослав Николаевич - канд. экон. наук, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
7. Реутов Виктор Евгеньевич - д-р экон. наук, профессор, Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь.
8. Высочина Марина Викторовна - канд. экон. наук, профессор, Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь.
9. Асизбаев Рустам Эмилжанович - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
10. Ангелина Ирина Альбертовна - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
11. Заремба Павел Александрович - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

***ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:***

*Финансы и учетная политика. - 2017. - № 2 (2).*

## *Оглавление выпуска*

### ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**Стр. 5 Кирильчук Н.А., Блажевич О.Г.**

*Определение сущности активов предприятия*

### НАЛОГИ В РФ

**Стр. 11 Цюбик А.Л., Шаповалова И.М.**

*Современное состояние и перспективные направления развития НДС в Российской Федерации и Республике Крым*

### НА СТЫКЕ ДВУХ НАУК

**Стр. 17 Шаповалова И.М., Мустафаева Ф.А.**

*Налоговый менеджмент коммерческого банка как неотъемлемая часть его финансового развития*

УДК 658.14

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩНОСТИ АКТИВОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Кирильчук Надежда Александровна, Блажевич Олег Георгиевич*  
*Крымский федеральный университет*  
*имени В.И. Вернадского, г. Симферополь*  
*E-mail: blolge@rambler.ru*

**Аннотация.** *Учитывая важнейшее значение, которое имеют активы для предприятия, необходимо изучать их сущностных характеристики, отличительные особенности, чтобы применять полученные наработки в процессе их эффективного управления. На данный момент, существуют исследования в области сущности активов предприятия, которые необходимо систематизировать и уточнить.*

**Abstract.** *Considering the major value which actives for the enterprise have, it is necessary to study their intrinsic characteristics, distinctive features to apply the received operating time during their efficient control. At the moment, there are researches in the field of essence of actives of the enterprise which are necessary for systematizing and specifying.*

**Ключевые слова:** *активы предприятия, особенности активов предприятия, внеоборотные активы, оборотные активы, собственность, имущество, средства, ресурсы, вещи.*

**Key words:** *actives of the enterprise, feature of actives of the enterprise, non-current actives, turnaround actives, the property, property, means, resources, things.*

Деятельность любого предприятия основано, прежде всего, на его активах. Хозяйствующий субъект должен иметь в своем распоряжении реальное, функционирующее имущество, представленное внеоборотными и оборотными активами. Первые представляют собой инструмент обращения вторых. Только при наличии и обращении активов, можно говорить о начале функционирования предприятия.

Под активами понимается все имущество, которым обладает предприятие, в том числе вещественные (материальные), невещественные ценности, а также финансовые активы.

Формирование активов – это своеобразная отправная точка, когда капитал вовлекается в экономический процесс и происходит запуск деятельности.

Для идентификации активов, рассмотрим их отличительные особенности:

- непосредственно используются в процессе осуществления хозяйственной деятельности;

- формируются для конкретных целей деятельности;
- являются имущественными ценностями, имеющими стоимость;
- полностью контролируются предприятием;
- являются экономическим ресурсом, генерирующим доход;
- находятся в процессе постоянного оборота;
- их использование связано с фактором риска;
- зависимы от фактора ликвидности;
- представляют собой результат ранее осуществленных сделок, т. е. не находятся на стадии изготовления или доставки, а готовы к использованию в данный момент времени.

Для уяснения сущности активов, проанализируем мнения ученых, исследовавших данную категорию, а также экономические словари и стандарты финансовой отчетности, где есть упоминания об активах предприятия (табл. 1.).

Таблица 1

Определения понятия «активы предприятия» из различных источников

Авторы (источник)	Определение «активов»
Словарь финансовых и банковских терминов	«Имущество предприятия, состоящее из материальных, финансовых и неимущественных активов» [1].
Юридический словарь	«Совокупность имущества, имущественных и неимущественных прав (имущество), принадлежащих физическому или юридическому лицу» [2].
Экономико-математический словарь	«Активы способны приносить доход (прибыль) или другие выгоды» [3].
Энциклопедический словарь справочник	«Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем» [4].
Р.М. Нуриев	«Активы предприятия - это средства, которые обеспечивают денежные поступления их владельцу в форме как прямых выплат (прибыль, дивиденды, рента, и т.д.), так и скрытых выплат увеличения стоимости предприятия, недвижимости, акций, и так далее» [5, с. 258].
Е.С. Денисенко	«Имущество, являющееся собственностью организации или отдельного лица, имеющее денежное выражение, способное приносить доход и иные экономические выгоды, возникшие в результате прошлых событий» [6, с.106].
И.А. Бланк	«Активы представляют собой экономические ресурсы предприятия в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли» [7].

Продолжение таблицы 1

Ю.Н. Воробьев	«Экономическая категория, характеризующая имеющиеся ресурсы предприятия, которые используются в финансово-хозяйственной деятельности для достижения поставленной цели, и отражаемые соответствующим образом в бухгалтерском балансе» [8, с.183].
МСФО	«Активы – это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает получение экономической выгоды в будущем» [6].
Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (п.7.2.)	«Активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем» [9].

*Источник: составлено авторами*

Словари дают узкие понятия активов предприятия. В частности, они не указывают на причину возникновения активов, на обязательность их использования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также то, что они отражаются в денежном выражении в бухгалтерском балансе. Первые два определения из таблицы, даже не упоминают экономическую выгоду, которую должны приносить активы, согласно их отличительным особенностям.

Р. М. Нуриев делает акцент на денежных поступлениях, генерируемых активами, однако не уточняет что именно относится к активам и не раскрывает идентифицирующие особенности данной категории.

Е.С. Денисенко, И.А. Бланк, Ю.Н. Воробьев дают схожие и наиболее полные, а в некоторых аспектах дополняющие друг друга, определения активов предприятия.

Активы по МСФО и Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России имеют приблизительно одинаковое толкование, с которым можно согласится. Однако они не указывают на то, что активы формируются и используются для определенной цели и отражаются в бухгалтерском балансе.

Кроме рассмотренных определений, выделяют 2 подхода к определению сущности активов предприятия. Первый подход рассматривает активы как способ размещения и использования финансовых ресурсов. Активы, в этом случае, рассматриваются в качестве предметов с определенным функциональным назначением. Согласно второму подходу под активами следует понимать отсроченные расходы, осуществлённые в текущем периоде. Данные затраты организация понесла в результате предшествующих операций с целью получения дохода от их дальнейшего использования.

Представителем второго подхода является SFAC 6 (Statements of Financial

Accounting Concepts, США), которое рассматривает активы как вероятный будущий доход от объектов, который обусловлен предыдущими хозяйственными операциями или событиями и может контролироваться хозяйствующей единицей.

В экономической литературе, зачастую, происходит отождествление актива бухгалтерского баланса с описью имущества предприятия. Однако, некоторые статьи современного баланса невозможно однозначно назвать имуществом. Например, дебиторская задолженность, НДС по приобретенным ценностям и другие.

Имущественную сторону активов предприятия можно рассматривать с юридической или экономической стороны.

Согласно юридическому обоснованию, «актив представляет собой совокупность благ, которые подлежат оценке в денежном выражении и юридически закреплены за данным субъектом права».

Экономическое содержание активов подразумевает, что данное имущество у предприятия можно изъять (продать или подарить).

Таким образом, в активе баланса содержатся объекты, которые можно изъять и отвлеченные средства (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения).

По мнению В. В. Ковалева, между юридическим и экономическим подходами нет четких различий и поэтому наиболее рациональной является взаимосвязанная трактовка. При этом актив делится на предметно-вещественную и расходно-результативную части.

Предметно-вещественная часть охватывает состав, размещение и целевое использование средств предприятия. Важное значение имеет назначение хозяйственных средств. Сюда относят активы, имеющие вещественную форму и подверженные инвентаризации. В советское время актив рассматривали преимущественно с этой стороны.

Расходно-результативная часть – активы, сформированные путем осуществления расходов в результате предыдущих операций и сделок ради получения дохода в будущем.

В некоторых случаях активы предприятия отождествляют с такими категориями, которые отражены на рисунке 1.

Согласно рисунку 1 первой категорией является собственность. Она представляет собой систему отношений между людьми по поводу присвоения чего-либо. Поэтому собственность является характерной и для следующих четырех категорий.

Собственность может применяться и самостоятельно, так как характеризует все то, что принадлежит предприятию.

Понятие собственности по отношению к активам нераздельно с имуществом, ресурсами, вещами и средствами, которые уточняют вид этой самой собственности.





Рис 1. Анализ категорий, отображающих экономическую сущность активов

*Источник: составлено на основании [10].*

Таким образом, активы предприятия – это совокупность его имущественных и неимущественных прав, которые являются результатом прошлых событий, используются в финансово-хозяйственной деятельности, отражаются в денежном выражении в бухгалтерском балансе, способны принести предприятию экономические выгоды в будущем.

**Список использованной литературы:**

1. Активы / Словарь финансовых и банковских терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fintrest.ru/slovar.html>
2. Активы / Словарь финансовых и юридических терминов / Консультант плюс – справочная правовая система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/law/ref/ju\\_dict/](http://www.consultant.ru/law/ref/ju_dict/)
3. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь / Л.И. Лопатников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alleng.ru/d/econ/econ268.htm>
4. Энциклопедия права / Словари и энциклопедии на академике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru>
5. Нуриев Р.М. Курс микроэкономики: 3-е изд., испр. и доп. - М.: 2014. — 624
6. Денисенко Е.С. Экономическая сущность понятия «Активы» и их классификация // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. № 44. С. 105-111.
7. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами: учебник / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, ООО «Эльга», 2011. – 768 с.
8. Воробьев Ю.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ю.Н. Воробьев. – Симферополь: Таврия, 2007. – 632 с.
9. Состав информации, формируемой в бухгалтерском учете для внешних пользователей / "Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России" (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17312/f0bd3d9c02f334c1e1e6c0491f1fe79038d33620/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17312/f0bd3d9c02f334c1e1e6c0491f1fe79038d33620/)
10. Сердечная С.Н. Категориальный базис стратегического управления активами предприятия // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXIX междунар. науч.-практ. конф. № 9 (29). – Новосибирск: СибАК, 2013.
11. Сафонова Н.С. Сущность активов и их кругооборот на предприятии / Н.С. Сафонова, О.Г. Блажевич // Бюллетень науки и практики. - 2017. - № 4 (17). - С. 213-227.

УДК 336.02

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ  
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НДС  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
И РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ**

*Цюбик Алина Леонидовна, Институт экономики и управления  
Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь  
E-mail: respberry96@mail.ru*

*Шаповалова Ирина Михайловна, Институт экономики и управления  
Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского, г. Симферополь  
E-mail: shapovalovaim@gmail.com*

**Аннотация.** На сегодняшний день, в экономическом пространстве страны, наиболее глобальной и актуальной проблемой является оптимальное соотношение между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога. Подобное связано с постановкой проблемы выбора приоритета между вышеописанной справедливостью и эффективностью, на различных этапах развития экономики. В статье проведен обзор истории возникновения НДС; выделены ключевые проблемы и стратегические направления совершенствования налога.

**Abstract.** Today, in the economic space of the country, the most global and urgent problem is the optimal balance between social justice and the economic efficiency of the tax. This is connected with the problem of choosing the priority between the above-described fairness and efficiency, at various stages of economic development. The article is devoted to the history of the ITNP; key problems and strategic directions of tax improvement are highlighted.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц (НДФЛ), ставка налогообложения, налоговая база, справедливость налогообложения, налоговые доходы, консолидированный бюджет.

**Key words:** Income tax on natural persons (ITNP), tax rate, tax base, fairness of taxation, tax revenues, consolidated budget.

НДФЛ имеет богатую историю, начинающую свой отсчет с конца XVIII века. На территории нынешней Российской Федерации, процесс становления НДФЛ связывают с принятием манифеста “О преобразовании комиссий по погашению долгов” 1812 года. Указанный манифест регламентировал временный сбор с доходов поместий, в своеобразной форме подоходного налога.

Он отличался прогрессивной ставкой, варьирующей от 1 до 10 %. Стоит отметить, что последующие годы подоходное налогообложение на территории современной России и СССР, поддавалось многочисленным изменениям, однако, неизменным осталось одно – использование прогрессивных ставок.

Современная форма налога на доходы физических лиц возникла с принятием главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» и введением её в действие с 01.01.2001 г. Это послужило стартом для нового, современного этапа развития и совершенствования налогообложения РФ, в том числе и подоходного.

С начала 2001 года, к доходам физических лиц Российской Федерации применялось обложение по плоской шкале. Целью такой практики выступало приумножение поступлений в бюджет, посредством «вывода» доходов граждан из «тени». Так, уже к концу 2001 года доля поступлений от НДФЛ в бюджет государства выросла на 26%, к концу 2002 года – еще на 15%, и уже к концу 2003 года показатель увеличился на 15 %.

Подобного рода положительный показатель динамики поступлений можно пояснить не только отходом от прогрессивной ставки. К числу таких причин можно отнести: весомое увеличение количества налогоплательщиков правоохранительной сферы и военной деятельности; переход к регрессивной шкале НДФЛ начиная с 2001 года, и также значительный рост заработных плат на 34 % в рассматриваемом периоде.

Начиная с 2003 года и по сегодняшний день, эффект рассматриваемых факторов сгладился, а темпы роста поступлений от НДФЛ – сократились. Сравнивая НДФЛ с другими видами налогов, можно четко выделить такие преимущества как, относительная равномерность и регулярный характер поступлений в бюджет, в момент выплат работникам заработной платы. Подобное вызвано тем, что основная доля НДФЛ удерживается и перечисляется работодателям [1], [5].

Следовательно, налоговая база сохраняет стабильность независимо от всех текущих изменений в социально-политической сфере государства. Посредством этого, суммарный показатель поступлений НДФЛ в общей сумме доходов консолидированного бюджета РФ, за последние 3 года, имеет стабильно положительную динамику (см. табл. 1)

Таблица 1 показывает, что удельный вес поступлений НДФЛ в структуре доходов бюджета страны находится в границах 26,22-27,1 % и занимает второе место среди других налогов, уступая только НДС.

В Бюджетном кодексе РФ (далее – БК РФ) указано, что НДФЛ – вид федерального налога, однако, можно заметить, что одновременным образом, доходы от него поступают также в бюджеты второго и третьего уровня бюджетной системы РФ.

Таблица 1

Удельный вес налогов в налоговых доходах Консолидированного бюджета РФ за 2014-2016 гг., млрд. руб. *Источник: [4], [5].*

	2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	Факт	Доля, %	Факт	Доля, %	Факт	Доля, %
<b>НДФЛ</b>	2702,6	27,1	2807,8	26,22	3018,5	27,05
НДС	3940,2	39,5	4233,9	39,53	4571,3	40,96
Налог на прибыль	2375,3	23,8	2599	24,27	2770,3	24,82
Налог на имущество	957,5	9,6	1068,6	9,98	800,5	7,17

В соответствии с БК РФ, процесс направления и распределения доходов от рассматриваемого налога, напрямую зависит от объекта налогообложения. Однако, чаще всего, в бюджет субъектов РФ поступает порядка 85%, а последующее распределение зависит от наличия территориальных единиц в географическом владении субъекта [1], [8].

На сегодняшний день, специфика формирования доходной части консолидированного бюджета какого-либо субъекта, прямым образом зависит от суммарного значения налога на доходы физических лиц.

Проведем анализ регионального аспекта функционирования НДФЛ на примере Республики Крым (см. табл.2).

Таблица 2

Удельный вес основных налогов в налоговых доходах консолидированного бюджета Республики Крым за 2014-2016 гг. (+ данные по сентябрь 2017 года.), млн. руб. *Источник: [3].*

Наименование	Исполнено							
	2014	2015	2016	2017 (9 месяцев)	2014	2015	2016	2017 (09 м.)
налоговые доходы	5841,59	39863,79	49866,17	49639,76	100%	100%	100%	100%
налоги на прибыль, доходы	1659,4	22 019,86	25588,53	29823,92	23,96	55,24	51,31	60,07
<i>НДФЛ</i>	<i>1659,4</i>	<i>15 093,70</i>	<i>19919,63</i>	<i>15370,75</i>	<i>28,4</i>	<i>37,86</i>	<i>39,95</i>	<i>30,9</i>

Продолжение таблицы 2

налоги на совокупный доход	2225,85	1 499,14	2379,87	2607,88	38,1	3,76	4,77	5,26
налоги на имущество	-	1 182,83	1860,48	1705,47	-	2,97	3,73	3,44
налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	556,55	68,26	117,66	131,74	9,53	0,17	0,24	0,27

Из таблицы 2 видно, что в доходной части Консолидированного бюджета Республики Крым, доля НДФЛ весьма значительна. Анализ последних трех лет и первых девяти месяцев текущего финансового года, показывает, что удельный вес этого налога значительным образом больше удельного веса поступлений по налогу на совокупный доход, налогу на имущество, а также НППР. Границы удельного веса НДФЛ, за рассматриваемый период, смещаются от показателя 28,4 % до показателя 39,95 %. Значительный скачок доли НДФЛ в суммарном значении налоговых доходов Консолидированного Бюджета Республики Крым, прежде всего, обусловлен ростом заработной платы. Так, всего за один год, с 2015 по 2016, доходы от НДФЛ выросли на 4825,93 млрд., что в процентном отношении составляет 2,09 %. Однако, из таблицы видно, что на сентябрь 2017 года, прослеживается существенное снижение доли анализируемого налога. По итогу 3 квартала, доля сократилась практически на 9 %. Подобная ситуация может характеризоваться лишь как проявление усиления налогового бремени на заработный фонд территории полуострова.

По заявлению ФНС по Республики Крым, темпы роста сбора НДФЛ не значительно опережают темпы инфляции. Как результат, сложившаяся ныне ситуация, создает не самую благоприятную тенденцию НДФЛ в Республике. Цифровое значение рассматриваемого налога, за первые 9 месяцев 2017 года, косвенно подтверждает его снижение, в сравнении с предыдущими годами, и, следовательно, отражает позитивную траекторию роста иных налогов. Подобное демонстрирует ситуацию, при которой бизнес все с большими темпами «уходит в тень» [3], [6].

Следует отметить, что в настоящее время, в стране, сохраняется ситуация высокой дифференциации населения по уровню доходов. Если говорить об уровне нищеты в процентах, то по итогу 2016 года, его величина составила 13,9%. Из данных Росстата, коэффициент Джини – является наиболее распространенным в мире индикатор имущественного расслоения: в первом полугодии 2016 года вырос до 39,9% в сравнении с 39,6 % в первом полугодии 2015-го.

На 01.01.2017 года, коэффициент Джини на территории РФ составляет 41%. На территории Республики Крым, за период 2015-2016 гг., коэффициент

Джини вырос с 30,8% до 33,3 %. Относительно г. Севастополя - коэффициент вырос с 30,4% до 34,6%. Что также отражает рост неравенства населения.

За период 2016-2017 гг., исходя из данных статистических агентств, по уровню жизни населения, РФ в мировом списке занимает 61 место при общем количестве в 142 пункта, расположившись между Шри-Ланкой и Вьетнамом. Для сравнения, в экономически развитых государствах мира, коэффициент Джини варьируется в пределах 15-20 % [6], [7], [9].

Экономическая природа современной формы НДФЛ состоит в функциях данного налога, а именно в распределительной (социальной) и фискальной. Процесс реализации фискальной функции способствует аккумуляции финансовых ресурсов в направлении бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, с целью осуществления всех видов расходов государства, от функциональных расходов до управленческих.

В свою очередь, распределительная функция НДФЛ направлена на обеспечение снижения социального напряжения и роста качества жизни населения государства [1], [8]. На наш взгляд, в настоящий момент, распределительная (социальная) функция НДФЛ реализуется не в полной мере.

Последние годы отличаются усилением акцента государства на вероятностном реформировании НДФЛ, с целью достижения справедливости в практике налогообложения доходов населения, что и делает рассматриваемую тему актуальной для изучения.

Как известно, при введении плоской шкалы налогообложения доходов в РФ, преследовалась цель вывода из «тени» и легализация доходов населения. Однако, стоит подчеркнуть, что эта цель так и не была достигнута. Данное связывают с тем, что главной причиной уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц, выступает высокое значение тарифа страховых взносов на фонд оплаты труда [4].

Таким образом, к числу направлений совершенствования налогового законодательства РФ в целом, и отдельно Республики Крым, в части НДФЛ, является применение прогрессивной ставки налога. Предполагается, что подобная практика даст возможность изымать сверхдоходы в пользу государства, а также использовать их с целью создания рабочих мест и реализации социальной политики. Конечным результатом является повышение уровня жизни населения РФ и Республики Крым, в том числе, с невысокими доходами. Подобное приведет к минимизации различий в уровне жизни различных слоев населения.

Как показывает опыт развитых стран мира, введение прогрессивной шкалы налогообложения выступает абсолютным показателем высокого уровня экономики. В противовес, плоская шкала налогообложения свойственна государствам со слабой и неустойчивой экономикой, не способной эффективно осуществлять администрирование и сбор налогов [1]. Стоит подчеркнуть, что

экономика РФ значительным образом отличаются от зарубежной. Таким образом, крайне осторожно необходимо применять опыт развитых государств, учитывая всю существующую специфику экономического пространства и все возможные риски, и последствия. Как следствие, ввод и применение прогрессивной ставки, может спровоцировать усложнение администрирования НДФЛ налоговыми органами.

Следовательно, можно заключить, что, прежде всего, государству необходимо модернизировать и усовершенствовать способы повышения эффективности налога, базируясь на современных технических возможностях. Реформирование налогового законодательства в части НДФЛ – является необходимым. Подводя итог можно сказать, что Республика Крым, как и РФ, в целом, это – социальное пространство, политика которого сфокусирована на формировании условий, гарантирующих высокий уровень жизни и неограниченное развитие населения. Следовательно, все нововведения должны быть с фискальной составляющей, позволяющей аккумулировать дополнительный доход в бюджет государства, и в тоже время являться методами реализации социальных обязательств, гарантируемых Конституцией РФ гражданам государства [2].

### **Список использованной литературы:**

1. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем / И.А. Майбуков и др.; под ред. И.А. Май-Бурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014
2. Конституция РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.constitution.ru/>
3. Открытый бюджет Республики Крым [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://budget.rk.ifinmon.ru>
4. Официальный веб-сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
5. Официальный веб-сайт Минфина РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
6. По данным статистической налоговой отчетности УФНС по форме 1-НМ за 2013–2015 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nalog.ru/tm08/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/tm08/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
7. Россия признана страной неравных возможностей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ng.ru/economics/2017-01-17/1\\_6904\\_unequal.html](http://www.ng.ru/economics/2017-01-17/1_6904_unequal.html)
8. Статьи 56, 61, 61.1, 61.2, 61.5 Бюджетного Кодекса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12112604/paragraph/10692866>
9. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi?pl=2340003>



УДК 336.025

**НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК  
НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАТЬ ЕГО ФИНАНСОВОГО РАЗВИТИЯ**

**TAX MANAGEMENT OF A COMMERCIAL BANK AS  
AN INTEGRAL PART OF ITS FINANCIAL DEVELOPMENT**

*Шаповалова Ирина Михайловна,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь  
Shapovalova Irina,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol*

*Мустафаева Фериде Алимовна,  
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь  
Mustafaeva Feride,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol  
E-mail: landrumcooper@mail.ru*

**Аннотация.** Рассмотрено налогообложение коммерческих банков, как основа налогообложения отдельного финансово-кредитного учреждения. Проанализированы основные теории определения «корпоративного налогового менеджмента», выявлены недостатки и преимущества каждого определения. Рассмотрены основные виды налогов, которые выплачивают коммерческие банки. Выявлены недостатки и перспективы развития налогообложения в банковской сфере.

Актуальность темы исследования определяется развитием в последние годы банковской системы в связи с проведением экономических реформ, а также продолжающимися существенными изменениями в условиях ведения банковской деятельности в Российской Федерации. Эти изменения происходят по двум основным направлениям: усиление конкуренции на банковском рынке и ужесточение государственной политики в сфере банковского регулирования и налогообложения. А налоговое управление коммерческим банком является одним из ключевых факторов формирования издержек финансово-кредитных учреждений, что само по себе отразилось как на цене, так и на привлекательности конкретного банковского продукта конкурентоспособности банка в целом.

**Ключевые слова:** банк, налог, корпоративный налоговый менеджмент, банковская система, хозяйствующий субъект, финансовая система

государства.

**Abstract.** *Considers the taxation of commercial banks as the basis of taxation of individual financial institutions. Analyzed the basic theory of the definition of "corporate tax management" identified the advantages and disadvantages of each definition. Describes the main types of taxes paid by commercial banks. Identified weaknesses and prospects of taxation in the banking sector.*

*The relevance of the research topic is determined by the development in recent years, the banking system in connection with the economic reform and the continued significant changes in the conditions of banking activities in the Russian Federation. These changes occur in two main directions: increased competition in the banking market and the tightening state policy in the sphere of banking regulation and taxation. As for the tax Department of a commercial Bank is one of the key factors in the formation of costs of financial institutions, which in itself reflected both in the price and attractiveness of the specific banking product and the Bank's competitiveness in General.*

**Key words:** *Bank, tax, corporate tax management, banking system, economic entity, financial system of the state.*

Банковская система любого государства является неотъемлемой частью развития общенациональной экономики, через которую проходят все основные денежные потоки на микро- и макроуровнях. Экономика государства и банковская система являются взаимосвязанными взаимозависимыми категориями: с одной стороны, развитие банковских услуг невозможно без существования устойчивой экономико-социальной среды, которая включает в себя надлежащий уровень жизни населения, рост объема ВВП, соотношение экспорта и импорта, развитие национально производства и ключевых отраслей экономики; с другой же – национальная экономика не может эффективно функционировать без прозрачной и здоровой банковской системы, поскольку последняя является посредником в осуществлении всех финансовых операций, осуществляемых в стране. Поэтому государство заинтересовано в оздоровлении всей банковской системы посредством устранения слабых звеньев и создания новых методов надзора и регулирования деятельности банковских учреждений. На фоне преследуемой правительством цели, ужесточается и конкуренция между финансово-кредитными учреждениями. Банки вынуждены искать новые пути для большего привлечения ресурсов, создавая новые банковские продукты, эффективно управлять кредитными рисками (как на уровне отдельно взятого кредита, так и на уровне всего кредитного портфеля), разрабатывая для этих целей новые методики, а также оптимизировать финансовое управление в организации. Последнее представляет для данного исследования наибольший интерес, поскольку в разрезе ведения финансово-хозяйственной деятельности банк является обычным коммерческим предприятием.

Для того чтобы корректно анализировать проблемы и перспективы развития налогового менеджмента коммерческого банка, необходимо дать четкое определение данной категории. На данный момент ученые-экономисты не пришли к единому подходу к определению «корпоративного налогового менеджмента», и чтобы понять его сущность, проанализируем некоторые теории относительно тождества этого термина. Часть ученых-экономистов считают тождественными понятия «налоговый менеджмент» и «налоговое планирование», на наш взгляд, эта позиция является ошибочной, поскольку налоговое планирование является составным элементом налогового менеджмента.

По мнению С.В. Барулина, «корпоративный налоговый менеджмент представляет собой систему управления налоговыми потоками коммерческого предприятия путем использования научно обоснованных рыночных форм и методов и принятия управленческих решений в области налоговых доходов и налоговых расходов на микроуровне» [2].

Также являются содержательными взгляды на данное понятие А.П. Зрелова и М.В. Краснова. Они рассматривают понятие налогового менеджмента в двух аспектах. Во-первых, как систему управления налоговыми обязательствами и выплатами налогоплательщика и ресурсами, составляющими его налоговую базу. Во-вторых, как деятельность налогоплательщика, которая направлена на повышение эффективности его взаимодействия с государственным механизмом налогообложения. На наш взгляд, наиболее полным и подходящим для банковского сектора можно считать определение А.А. Леушева. По его словам, под корпоративным налоговым управлением понимается «неотъемлемая часть финансового менеджмента, охватывающая процесс налогообложения на корпоративном уровне, направленный на создание функционального налогового механизма, объединяющего в себе все функции налогового менеджмента, и эффективную работу по достижению финансовых целей Банка путем оптимизации методов использования предусмотренных законом прав и исполнения налоговых обязательств» [3].

Исходя из этих определений, можно отметить, что основной задачей корпоративного налогового менеджмента в коммерческом банке является минимизация налогов, уплачиваемых конкретным банком на основании принятия управленческих решений. Конечная цель корпоративного налогового менеджмента – за счет минимизации и оптимизации налогов увеличить доходы (денежные потоки) Банка. Корпоративный налоговый менеджмент призван решать проблемы управления налоговыми отношениями банков с государством, возникающие в связи с исполнением обязанностей по уплате налоговых платежей.

Обычно в системе налогообложения коммерческий банк может выступать в трех основных аспектах:

- как налогоплательщик;
- как налоговый агент;
- как посредник между государством и другими налогоплательщиками.

Отразим некоторые налоги, которые уплачивают коммерческие банки.

1. Налог на прибыль организации. В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, данный вид налогообложения является прибылью, которая остается в распоряжении Банка после вычета текущих расходов.

2. Налог на добавленную стоимость. Следует отметить, что большинство банковских услуг не облагаются налогом из-за того, что часть банковских ставок не основывается на себестоимости, но они прямо влияют на уровень риска и конкуренции.

3. Налог на имущество организаций. Данная система налогообложения применима к банковским активам, как движимым, так и недвижимым.

4. Земельный налог. Уплата этого налога является осуществляется только тогда, когда здание, в котором размещается офис Банка, является личной собственностью Банка.

Банк, являясь плательщиком налогов, обязательно ведет налоговый учет доходов и расходов путем добавления перечня операций в журнал аналитического учета в строгом соответствии с правилами. Этот вид учета отражает все сделки, которые заключили Банк. Это включает в себя: покупку и продажу драгоценных камней и металлов, долговые обязательства, ведение бизнеса и другие банковские операции. В аналитическом учете отражена дата совершения сделки, цена, количество, качество или другие показатели, необходимые для данного счета [2].

Следует отметить, что банк может уйти от обязанности вести отдельный учет НДС, уплаченного поставщикам при приобретении товаров (работ, услуг), посредством применения пункта 5 статьи 170 Налогового кодекса. При этом Банк включает в себя расходы по уплате налога на прибыль организаций, взятых на вычеты НДС, уплаченного поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом полученная ими по операциям вся сумма НДС, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Коммерческий банк, приобретающий на территории Российской Федерации товары (услуги, работы) у иностранных партнеров, не являющихся налогоплательщиками, зарегистрированных в налоговых органах, выступает налоговым агентом, который обязан исчислить, удержать с иностранных организаций и перечислить в бюджет соответствующую сумму НДС. В то же время налоговая база по НДС определяется Банком как сумма дохода иностранной организации от реализации этих товаров (работ, услуг).

Кроме того, Банк является налоговым агентом, арендуя у государственной власти и органов местного самоуправления федеральное имущество, имущество

субъектов РФ и муниципальное имущества. В то же время налоговая база по НДС определяется Банком так же, как лизинговые платежи облагаются налогом. Банк обязан исчислять, удерживать из прибыли, уплачиваемой арендодателю, и перечислить необходимую сумму НДС.

Отечественная налоговая система на данном этапе своего развития обладает множеством проблем и несовершенств, которыми злоупотребляет большая часть налогоплательщиков государства. Для устранения этих пробелов необходимо в первую очередь, проработать все нормативно-правовые акты сферы налогового законодательства, выявить существующие проблемы и разработать меры их преодоления или же снижения уровня их риска. В особенности это должно касаться налогообложения финансово-кредитных учреждений, т.к., как уже было отмечено, здоровая банковская система является залогом процветающей финансовой системы государства.

В процессе оптимизации налогообложения коммерческих банков, необходимо не только поощрять банковское финансирование реального сектора экономики, но и исключить возможность уклонения от уплаты налогов финансово-кредитных учреждений.

Что же касается налогового менеджмента непосредственно в определенном коммерческом банке, то здесь в первую очередь необходимо руководству организации признать важность и приоритетность этого сектора ведения финансово-хозяйственной деятельности, и в соответствии с этим разрабатывать и реализовывать свою налоговую политику, оптимизируя ее под тот или иной вид банковской деятельности.

Подводя итог, можно сделать вывод об особенной роли банков как субъектов налогообложения, специфике как налогов, которые они должны платить, так и их посреднической роли, регламентированной законодательством. Следует заметить, что тема настоящего исследования очень актуальна, особенно в силу меняющегося законодательства в области налогообложения, и требует внимательного и последовательного дальнейшего изучения.

### **Список использованной литературы:**

1. Варакина Л.Н. Налог на прибыль и нормы резервных требований в регулировании банковской деятельности. Диссертация на соискание степени кандидата экономических наук. - М., 2014. - 149 с.
2. Кантырев К.А. Организационная структура и кадровое обеспечение системы налогового менеджмента в коммерческом банке // Актуальные проблемы управления 2005: Материалы международной научно-практической конференции: Вып.3/ГУУ. - М., 2005. - С. 133-136.
3. Протасова Д.С. Особенности налогообложения коммерческих банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – С. 757-760. - URL: <https://www.applied-research.ru/ru/article/view?id=9692> (дата обращения: 22.10.2017).

# ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

*Международный научный рецензируемый журнал*

Выпуск № 2 / 2017

Подписано в печать 15.10.2017

*Рабочая группа по выпуску журнала*

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Сятынова А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

**Научное объединение «Вертикаль Знаний»** приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: [nauka@znanie-kzn.ru](mailto:nauka@znanie-kzn.ru)

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

