

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Налоговый контроль с переходом Кыргызстана к рыночной экономике осуществляется в довольно сложных условиях, которые вызваны рядом причин, а именно: нестабильностью налогового законодательства, проблемами в организации контрольной работы налоговых органов, невыполнением обязательств по уплате налогов некоторой частью налогоплательщиков, что оказывает влияние на его организацию и действенность. В связи с тем, что осуществление налогового контроля играет важную роль в формировании налоговой составляющей доходной части государственного бюджета Кыргызской Республики, представляется необходимым определить пути дальнейшего его совершенствования.

Налоговый контроль - это специализированный (только в отношении налогов и сборов) государственный финансовый контроль, сущность которого состоит не только в проверке соблюдения налогового законодательства, но и в проверке правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и сборов, а также в устранении выявленных нарушений. Налоговый контроль как одна из функций государственного управления представляет собой систему наблюдения за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщиков с целью ее оптимизации для качественного исполнения законодательства о налогах и сборах.

В соответствии со статьей 82 первой части Налогового Кодекса КР налоговый контроль должен осуществляться налоговыми органами, таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов в пределах их компетенции. Но как подтверждает практика, проведение налогового контроля только со стороны государственных органов, перечисленных выше, не всегда достигает нужной цели. Отсутствие самоконтроля налогоплательщиков за правильностью уплаты налогов иногда приводит к серьезным последствиям вплоть до банкротства организаций. При наложении налоговых санкций у многих организаций надолго расстраивается финансовое положение. Поэтому в последние годы начинает получать развитие внутренний налоговый контроль в организациях, основной целью которого является обеспечение правильного исчисления и уплаты налогов с целью минимизации рисков по наложению налоговых санкций.

Принимая во внимание то, что коммерческие банки являются важнейшей составляющей финансово-кредитной системы Кыргызской Республики, обеспечение их устойчивого функционирования требует постоянного надзора за их деятельностью со стороны Национального Банка КР, а также постоянного контроля со стороны ГНС КР. Но помимо внешнего контроля важнейшим элементом повышения надежности и обеспечения качества работы коммерческих банков является организация внутреннего налогового контроля в самих банках.

Сфера организации налогового контроля в коммерческих банках в настоящее время недостаточно освещена в Кыргызской экономической литературе. Между тем, практика осуществления налогового контроля в коммерческих банках и связанные с ним проблемы требуют более тщательного изучения этого процесса с использованием практического опыта экономически развитых стран, а также с учетом особенностей российского бухгалтерского и налогового учета (по налогу на прибыль) в банках и приемов ведения банковских операций.

Следует отметить, что существующие в настоящее время методики проведения налоговой проверки коммерческих банков недостаточно эффективны.

Об этом свидетельствует невысокий уровень качества проверок, проводимых налоговыми органами. Большая часть решений по результатам проведенных проверок о

доначислении в бюджет сумм платежей отменяется вышестоящими органами и арбитражными судами. Все это свидетельствует о необходимости разработки наиболее эффективной методики налогового контроля как для налоговых органов, так и для отделов налогового контроля в коммерческих банках.

Проблема повышения эффективности налогового контроля в коммерческих банках является недостаточно разработанным направлением. Об этом свидетельствует недополучение значительных сумм налоговых платежей в бюджет, а также большое количество налоговых санкций, применяемых к банкам за нарушение ими налогового законодательства. Особенность их налогообложения, а также роль коммерческих банков в обеспечении своевременного и полного перечисления налогов организациями в соответствующие бюджеты, делают рассмотрение проблем и перспектив совершенствования налогового контроля коммерческих банков особенно актуальным в настоящее время.

Этими обстоятельствами в значительной степени определены цель и задачи данной статьи. *Основной целью статьи* является исследование методологии и организации налогового контроля в банковской сфере.

В соответствии с поставленной целью представляется необходимым решение следующих задач:

- исследовать существующий в Кыргызской Республики налоговый контроль в банковской сфере деятельности;
- изучить опыт зарубежных стран по организации налогового контроля для возможного его применения в Кыргызской Республики;
- обосновать необходимость проведения внутреннего налогового контроля в банках;
- разработать методику осуществления контроля за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов банками;
- определить структуру и обязанности специализированных служб внутреннего налогового контроля в банках;
- определить пути дальнейшего совершенствования налогового контроля в банковской сфере.

Тем не менее, многие проблемы организации налогового контроля изучены недостаточно, что требует дальнейшего их исследования и поиска путей решения. К ним, в частности, относятся: проблема совершенствования методики контроля, осуществляемого налоговыми органами и внутренними отделами организаций, необходимость более четкой регламентации прав и ответственности должностных лиц налоговых органов, недостаточное применение в Кыргызстане опыта работы зарубежных налоговых служб, недостаточная отработанность взаимодействия налоговых органов с другими контролирующими органами, необходимость совершенствования контрольной работы налоговых органов в условиях компьютеризации.

Совершенствование форм и методов налогового контроля в банковской сфере должно происходить по следующим направлениям:

- увеличение количества совместных проверок с органами государственной службы налоговой полиции;
- повторные проверки коммерческих банков, допустивших сокрытие налогов в крупных размерах;
- проведение перекрестных проверок;
- использование косвенных методов исчисления налогооблагаемой базы при наличии законодательных норм.

Как показывает анализ зарубежного опыта, применение косвенных методов является общепринятой в мировой практике. Например, в Германии законодательство прямо санкционирует применение указанных методов, а существующая в этой стране судебная практика свидетельствует о безоговорочном признании судами доказательств размера

налогооблагаемой базы, основанных на применении косвенных методов исчисления.

Отличие налогового контроля, проводимого налоговыми органами в отношении коммерческих банков, от налогового контроля, проводимого в отношении других организаций, заключается в специфике самой банковской деятельности. Основные специфические черты деятельности банков приведены ниже в данной статье, различия контрольной среды в коммерческих банках и прочих организациях, а также различия в природе выполняемых операций, существуют особые процедуры, применяемые в процессе проведения налогового контроля в отношении коммерческих банков. Ниже перечислены области, в которых эти особые процедуры могут иметь место.

Наиболее очевидное отличие заключается в том, что в банковской системе действуют Правила ведения бухгалтерского учета и иной План счетов бухгалтерского учета, нежели в прочих организациях. Построение Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях отражает банковскую специфику (в нем существуют разделы, позволяющие отражать в бухгалтерском учете все банковские операции, используется особая схема обозначения лицевых счетов и их нумерации - номер лицевого счета состоит из 20 цифр, в которых содержится полная информация, необходимая для аналитического учета).

Кроме того, в кредитных организациях применяется бухгалтерская отчетность, значительно отличающаяся по форме и содержанию от бухгалтерской отчетности прочих организаций. В коммерческих банках основными формами бухгалтерской отчетности являются Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма № 101) и Отчет о прибылях и убытках в кредитной организации (форма № 102).

Отличительной особенностью проведения налогового контроля в отношении коммерческих банков является также то, что банковские операции полностью автоматизированы с использованием компьютерной техники, в связи с чем имеется возможность просмотра всех совершенных банком операций в автоматизированной банковской системе практически в режиме реального времени.

Коммерческие банки выступают одновременно налогоплательщиками, налоговыми агентами, а также способствуют уплате налогов другими налогоплательщиками. В последнем случае они являются посредником между государством и налогоплательщиками, что можно видеть из содержания.

Особый статус коммерческих банков, указанный выше, также определяет специфику проведения налогового контроля в отношении них (необходимо проверять своевременность исполнения банками поручений налогоплательщиков по уплате налоговых платежей в бюджет, полноту сообщения в налоговые органы информации об открытых клиентам счетах).

Необходимость особого внимания проведению налогового контроля в отношении коммерческих банков обусловлена их ролью, указанной выше, а также тем, что коммерческие банки являются крупнейшими налогоплательщиками.

Как налогоплательщики коммерческие банки при нарушении налогового законодательства несут ответственность в следующих установленных Налоговым кодексом КР случаях:

- а) грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
- б) отсутствие учета объектов налогообложения и ведения учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка, повлекшее за собой сокрытие или занижение налога;
- в) неуплату или неполную уплату сумм налога;
- г) непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган налоговых деклараций.

Коммерческие банки не освобождаются от ответственности за нарушение налогового законодательства и в том случае, если это нарушение произошло по причине

неопытности, небрежности или счетной ошибки работников банка. Кроме того, коммерческие банки несут ответственность в следующих случаях:

- а) нарушение банком порядка открытия счетов налогоплательщикам;
- б) неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика или налогового агента;
- в) нарушение срока исполнения поручения о перечислении налогов и сборов;
- г) неисполнение банком решения налогового органа о взыскании налога со счета клиента, открытого в банке.

Эти виды нарушений находятся под особым контролем налоговых органов, но, тем не менее, такого рода нарушения встречаются довольно часто.

Важной проблемой, которая стоит сейчас перед налоговыми органами является совершенствование налогового контроля за деятельностью коммерческих банков, функционирование которых имеет свою специфику и количество их довольно значительное.

Это определило важность и актуальность темы данной статьи.

Исходя из выше изложенного следует отметить что в настоящее время, что в отличие от положений Налогового кодекса КР определено понятие налогового контроля как элемента налоговой системы, предназначенного для обеспечения соблюдения налогового законодательства.

В результате критического переосмысления современных принципов налогового контроля определены наиболее значимые из них: законность, независимость, специализация, эффективность, массовость, регулярность, всеобъемлемость, превентивность, действенность, реальность, прозрачность.

Следует отметить, что понятие «внутренний налоговый контроль в банках», заключается в проверке исчисления и уплаты налогов специализированными службами внутреннего контроля с целью недопущения банками нарушений налогового законодательства.

На основе обобщения практики налогового контроля за рубежом сделан вывод, что механизм организации налогового контроля в Кыргызстане должен быть построен таким образом, чтобы неотвратимость привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства приводила к добровольному выполнению налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов.

В отличие от существующих методик налогового контроля в организациях разработана методика налогового контроля в банках как для налоговых органов, так и для специализированных служб внутреннего налогового контроля. В основу данной методики положено поэтапное описание контрольных процедур, необходимых для проверки каждого уплачиваемого банком налога.

Порядок проведения налоговых проверок определяется нормами Налогового кодекса Кыргызской Республики. Знание его норм позволяет налогоплательщикам не только видеть ошибки инспекторов, но и эффективно защищать свои права, нарушенные вследствие таких ошибок. Разработанная система организации налогового контроля в банковской сфере призвана отвечать требованиям налоговых органов и специализированных служб внутреннего контроля банков, что в результате ее применения позволит сформировать эффективную модель налогового контроля в банковской сфере. В свою очередь применение данной модели налогового контроля в банковской сфере будет способствовать повышению налоговых поступлений в бюджет и уменьшению налоговых санкций к банкам. Порядок проведения налоговых проверок определяется нормами Налогового кодекса Кыргызской Республики. Знание его норм позволяет налогоплательщикам не только видеть ошибки инспекторов, но и эффективно защищать свои права, нарушенные вследствие таких ошибок.

Литература:

1. Абрамова Н.В. Материально-производственные запасы. Налогообложение и учет. -М.: Бератор-Пресс, 2002. -С. 272.
2. Архипов А., Баткилина Т., Калинин В. Государство и малый бизнес: финансирование, кредитование и налогообложение. //Вопросы экономики, 2002, № 4.
3. Багиев Г.Л. Основы организации маркетинговой деятельности на предприятии. -Л.: ЛОП ВНТОЭ, 1990.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник для вузов. -М.: Финансы и статистика, 2005.