

## **ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Омарова А.А.,**  
*старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет»,  
РГУ (РИНХ) ФГБОУ ВПО, филиал г.Махачкала  
e-mail: omarovaolga.53@mail.ru  
Россия, Махачкала*

Формирование механизма налогового регулирования банковского сектора происходит под влиянием многих факторов. Одним из них является налоговая база региона, рассматриваемой в теории налогообложения как "налоговый потенциал". Исследование данного понятия в отношении коммерческих банков представляется важным с позиции последующего обоснования механизма налогообложения банковского сектора, а также разработке мер по совершенствованию налогового администрирования.

Для обоснования понятия налогового потенциала кредитных организаций следует учесть общий подход к понятию "налоговый потенциал", означающий способность субъектов налогообложения вносить налоговые платежи в доход бюджетной системы. Этот подход основан на теоретическом постулате об основном принципе налогообложения, состоящем в экономической обоснованности установления налогов.

В современной теории налогообложения наиболее полно теоретически обоснованы понятия "налоговый потенциал страны", "налоговый потенциал региона". А.Б.Паскачев, раскрывая содержание понятия "налоговый потенциал", делает акцент на его комплексном характере, позволяющем отразить максимально возможную сумму начислений налогов и сборов на территории. Тем самым были заложены основы фискального подхода к определению налогового потенциала региона. Вместе с тем, Паскачев А.Б. отмечает, что на уровень налогового потенциала региона в большей степени влияют макроэкономические параметры и факторы, в то время как поступление налогов в значительной степени зависит от налоговой

дисциплины и нередко политических факторов. Наиболее важным является оценка влияния экономической активности на уровень налогового потенциала, т.е. показателя, отражающего колебания налоговой базы и непосредственно влияющего на уровень притока налоговых доходов в бюджетную систему.

Кашина Н.В. под налоговым потенциалом понимает "оценку ожидаемого объема доходов, который может быть реально собран на данной территории при среднем по региону коэффициенте собираемости налогов". Однако применение в рассматриваемом определении среднего коэффициента собираемости налогов не совсем корректно, поскольку налоговый потенциал следует рассматривать с точки зрения максимальности или оптимальности, но не усредненности.

Теоретический подход в исследовании налогового потенциала присутствует и в работах Дзгоевой М.Р. и Кирилловой О.С. По мнению Дзгоевой М.Р. в качественном (не количественном) отношении налоговый потенциал представляет собой системное образование, которое определяется, в частности, следующими характеристиками:

- налоговый потенциал существует в экономическом пространстве, его содержание состоит в возможности отчуждения части доходов (и соответственно части финансовых потоков) субъектов налоговых отношений;
- налоговый потенциал представляет собой составную часть финансового потенциала совокупности объектов налоговых отношений, локализованных на данной хозяйственной территории;
- формирование налогового потенциала переходит в процесс реализации экономического потенциала хозяйственной территории.

Кириллова О.С. говорит о налоговом потенциале как об общей возможности налогов (сборов), налоговых институтов и инструментов, совокупность которых обеспечивает некоторую условную, потенциально

достижимую сумму налоговых поступлений в бюджетную систему государства.

Систематизируя рассмотренные определения налогового потенциала, представляется возможным дать следующую дефиницию исследуемого понятия: "под налоговым потенциалом следует понимать максимально возможный объем налоговых поступлений, который может быть собран на территории региона за определенный период времени в рамках действующего законодательства при оптимальном использовании финансовых, природных, производственных и демографических ресурсов региона, а также с учетом проводимой региональной налоговой политики". В предложенном определении приведен перечень факторов, лежащих в основе налогового потенциала региона. Данный подход целесообразно применить и при обосновании налогового потенциала налогоплательщика (банка).

Ханафеев Ф.Ф. трактует налоговый потенциал хозяйствующего субъекта как "потенциал развивающегося налогоплательщика, имеющего достаточный для покрытия своих обязательств собственный капитал, может быть оценен методом определения влияния налоговой нагрузки на величину собственного капитала. Налоговый потенциал в данном случае рассмотрен как возможность хозяйствующего субъекта (налогоплательщика) эффективно развиваться и наращивать объемы уплачиваемых налогов и сборов в бюджеты разных уровней".

Систематизируя различные трактовки налогового потенциала, нами предлагается, что под налоговым потенциалом коммерческого банка можно понимать максимально возможный объем налоговых отчислений за определенный период времени в рамках действующего законодательства при оптимальном использовании всех ресурсов кредитной организации.

К рассмотрению налогового потенциала кредитных организаций следует подходить на основе многоплановости его значения:

- во-первых, теоретическое обоснование понятия и экономического содержания "налоговый потенциал кредитных организаций" в силу

специфики банковской деятельности целесообразно использовать в виде соответствующего инструмента при разработке налоговой политики государства;

- во-вторых, необходима научная аргументация подходов по его использованию в разработке мер по совершенствованию налогового администрирования кредитных организаций;

- в-третьих, разработка методов количественной оценки налогового потенциала кредитных организаций может способствовать повышению уровня обоснования налоговой нагрузки на кредитные организации, формированию оптимального режима их налогообложения.

Важной составной частью исследования содержания налогового потенциала является изучение факторов, влияющих на его уровень и развитие. В таблице 7 представлена группировка внешних (национальных и международных) факторов: политические, экономические, финансово-банковские, административные, социальные, информационно-технологические.

Влияние каждого из перечисленных в таблице факторов на налоговый потенциал отдельно взятой кредитной организации является косвенным, поскольку фактор, как таковой, отражает суть механизма государственного экономического регулирования на уровне государства (национальные факторы) и глобальные изменения в мировой экономике (международные факторы). Поэтому эти факторы квалифицированы как внешние.

#### Список литературы:

1. Федеральный Закон «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.
2. Омарова О.Ф. «Основные проблемы внедрения и применения МСФО в кредитных организациях»// «Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право», №6, декабрь, 2012г. г.Москва, ЗАО «Издательство «Экономическое образование».

3. Омарова О.Ф. Некоторые вопросы организации учета коммерческих банков. Сборник ст. и тез. НПК «Стабилизация и перспективы развития экономики России», ИПЦ ДГУ, 2010, ч.1