

АНАЛИЗ МЕР ПО УСИЛЕНИЮ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

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

Осуществление контроля за налогоплательщиками, являющимися законными участниками схем, требует установления связи с другими участниками, которая зачастую оформляется хозяйственными договорами.

Как правило, одна и та же хозяйственная цель может быть достигнута несколькими путями. Действующее законодательство не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и условий сделки. При этом порядок расчета налогооблагаемой базы и сроки уплаты налогов в ряде случаев зависят от того, в какой форме и какими условиями регулируется хозяйственная операция. В связи с этим созрела необходимость в инструментах контроля за оптимизацией налогообложения вообще и за оптимизацией налогообложения с использованием договоров, в частности.

Существующие нормы права налоговых органов признавать сделки недействительными, переквалифицировать отношения, признавать те или иные действия налогоплательщиков необоснованными нуждаются в регламентации. Необходимо четкое разграничение оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов, для того, чтобы налогоплательщики и контролирующие органы могли определить, являются ли те или иные действия налогоплательщика законными.

В отсутствии такого разграничения одинаковые действия налогоплательщиков, могут быть, по-разному оценены, контролирующими органами и судом, вследствие чего страдает стабильность и определенность общественных отношений в сфере налогообложения.

Без регламентации действий налогоплательщиков добиться эффективно работающей системы налогового контроля невозможно. Администрация Президента РФ объявила конкурс на подготовку обоснования для законопроекта о разграничении понятий «налоговая оптимизация» и «уклонение от налогообложения». Речь пока не идет о подготовке законопроекта; проводится исследование, но данный факт свидетельствует о том, что поставлен вопрос о выработке способов разграничения законных действий налогоплательщиков. Одним из путей нейтрализации различных схем, реализуемых через заключение фиктивных сделок на оказание услуг (маркетинг, консалтинг, реклама, НИОКР и др.) следует ввести процедуру специальной регистрации в налоговых органах поставщиков подобных услуг. При отсутствии у поставщика таких услуг лицензии, налоговых органов условием принятия к вычету из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и НДС средств, потраченных заказчиком на их приобретение, должно быть внесение заказчиком авансового платежа по налогу на прибыль и по НДС за своего контрагента.

Бухгалтера кредитных организаций указывают на серьезные трудности ведения налогового и бухгалтерского учета, заключающиеся в следующем.

Поскольку предусматриваются разные методы учета доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, то расчет налогооблагаемой базы предусматривает полную переквалификацию доходов и расходов налогоплательщиков в целях налогообложения прибыли.

Разный подход к определению доходов (расходов) по операциям с ценными бумагами сохранился. Если в налоговом учете переоценка ценных бумаг учитывается только при получении финансового результата при их погашении или реализации, то в бухгалтерском учете ценные бумаги переоцениваются в текущем отчетном периоде и переоценка отражается на финансовом результате этого периода. При налогообложении не учитываются созданные резервы на возможные потери при наличии

признаков обесценивания ценных бумаг или по мотивированному суждению об уровне риска.

В бухгалтерском учете понятия «наличие неопределенности получения доходов» и «невозможности определения» справедливой стоимости» позволяют при их наличии создавать резервы на возможные потери, суммы которых относятся на расходы. В налоговом учете данные расходы не уменьшают налоговую базу при определении налога на прибыль.

Основные проблемы начисления и уплаты НДС банками, при совершении операций со слитками драгоценных металлов с определением базы для налогообложения:

- определение налогового периода для начисления и уплаты НДС;
- невозможность привязки обязательств по уплате НДС к изъятию слитков из сертифицированного хранилища;
- отсутствие инвестиционной привлекательности драгоценных металлов в слитках.

Хотелось бы отметить, что сложившаяся ситуация с налогообложением, приводит к тому, что некоторые банки принимают решение ограничиваться работой с обезличенным металлом без права на снятие физического металла со счета или даже отказываться от работы по ОМС. Вышесказанное серьезно мешает развитию данного направления российского рынка драгоценных металлов.

Фактически не дает возможности использовать золото в слитках в качестве инвестиционного инструмента, как это происходит во всех мировых центрах торговли золотом, к которым, безусловно, относится и Россия.

Список литературы:

1. Федеральный Закон «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.
2. 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

3.www.nalog.ru