
ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ РЕГУЛЯТОРОВ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Суханова Ирина Владимировна,

аспирант Сургутского государственного университета – ЮГРА;

IrinaVladimirowna@yandex.ru

В статье представлена схема формирования налоговыми органами информации из разных источников о деятельности налогоплательщика. Автором разработана информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка, на основании которой возможно формирование выводов о целесообразности использования налоговых льгот.

Ключевые слова: информационная модель, кредитная организация, прибыль, налоговый учет.

Одним из основных направлений налоговой политики на 2011 г. определено повышение качества налогового администрирования как инструмента перераспределения налоговой нагрузки при сохранении ее номинального уровня, необходимого для решения поставленной задачи поддержания сбалансированности бюджетной системы.

Реализация новой философии контрольной деятельности налоговых органов во многом зависит от информационного обеспечения их аналитической деятельности [7].

Объективным фактором включения банков в систему налогового контроля является особое положение банков в экономических связях хозяйствующих субъектов страны. Через банковскую систему осуществляются расчетные операции между ними, что делает ее своего рода "кровеносной системой" экономики. При этом все операции, проводимые через банк, благодаря их обязательному отражению в регистрах бухгалтерского учета, принципиально поддаются контролю.

Анализ системы субъектов налоговой системы, направлений их взаимодействия и взаимосвязи, а также российских законодательно-нормативных документов позволяет выделить такое субстанциональное состояние кредитных организаций в налоговой сфере как субъектов, вовлеченных в выполнение налоговыми органами контрольных функций в отношении других налогоплательщиков по обеспечению полноты и

своевременности поступления налоговых платежей в бюджетную систему страны [8].

На основании различных источников информации, получаемой налоговыми органами о деятельности хозяйствующего субъекта, в данном случае коммерческого банка, формируемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, сгруппировав ее по характеру смысловой нагрузки, которую она несет в себе и выводам, которые можно на ее основании сделать, а также пошагово распределив возможность применения полученных данных для вынесения решения о целесообразности применения налоговых рычагов регулирования прибыли, представив все указанные аспекты, представив их в виде элементов, была составлена информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка, приведенная на рис. 1.

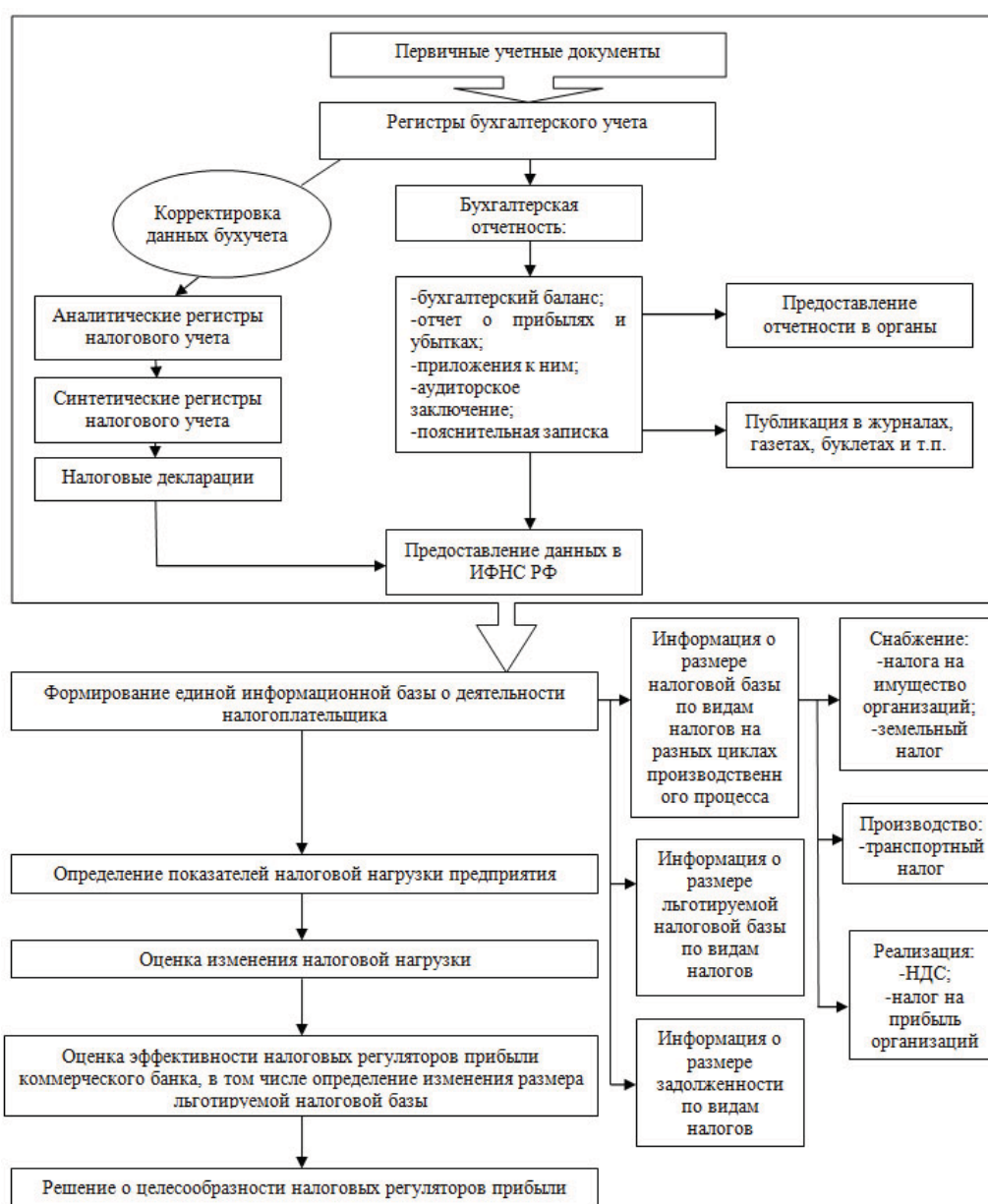


Рис. 1. Информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка

Данная информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка содержит набор элементов, сгруппированных в соответствии с последовательностью получения и оценки информации налоговых органов о деятельности налогоплательщика. Ранее аналогичной информационной модели, сочетающей в себе элементы по формированию налоговой информации в проекции на коммерческий банк и с последующим вынесением решения относительно целесообразности налоговых регуляторов прибыли налоговыми органами, иными авторами предложено не было.

Информационная модель оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка позволяет оценить полноту сформированной о налогоплательщике информации, полученной налоговыми органами посредством различных источников, провести оценку показателей деятельности организации, полноты исполнения ею налоговых обязательств перед бюджетами всех уровней, законность применения льготного налогообложения относительно отдельных элементов налогов применяемых при формировании налогооблагаемой базы по отдельным видам налогов, оценить степень налоговой обремененности хозяйствующего субъекта и дать обоснованную оценку по необходимости, размеру, качеству и прочим характеристикам, применяемых налоговых регуляторов прибыли коммерческого банка.

Чтоб понять сущность информационной модели, необходимо характеризовать все ее элементы.

Главным источником информации при определении уровня налоговой нагрузки служат данные налогового и бухгалтерского учета [9]. Для обобщения налоговой информации применяются регистры налогового учета.

Следует отметить, что бухгалтерский учет и налоговый учет опираются на различные нормативные правовые базы: первый ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями, учетной политикой; второй основан на НК РФ и приказах Минфина России и ФНС России, разъясняющих отдельные нормы. В связи с этим возможны расхождения, которые приводят к возникновению постоянных или отложенных налоговых обязательств и активов. Информация по обязательствам перед бюджетами и внебюджетными фондами отражается не только в бухгалтерских регистрах, но и в формах финансовой отчетности.

Наряду с бухгалтерской отчетностью организация составляет налоговые декларации (либо расчеты авансовых платежей), которые именуются налоговой отчетностью. В декларациях представлены окончательные значения, которые подаются в налоговую инспекцию и станут отправной точкой для последующих проверок контролирующими органами [9].

Согласно п.1 ст.1 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бух-

галтерском учете» (далее: Федеральный закон №129-ФЗ), бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности (п. 1 ст. 10 Федерального закона N 129-ФЗ).

В соответствии с п. 1 ст. 13 Федерального закона N 129-ФЗ, все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность организаций состоит из (п. 2 ст. 13 Федерального закона №129-ФЗ):

- а) бухгалтерского баланса;
- б) отчета о прибылях и убытках;
- в) приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;
- г) аудиторского заключения или заключения ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающих достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии;
- д) пояснительной записки.

Согласно п.3 ст.13 Федерального закона №129-ФЗ, формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Все организации, за исключением бюджетных, казенных учреждений, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации (п. 1 ст. 15 Федерального закона №129-ФЗ).

Организации обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчетность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую – в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации (п. 2 ст. 15 Федерального закона №129-ФЗ).

В соответствии со ст. 16 Федерального закона №129-ФЗ, открытые акционерные общества, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации организации для предоставления заинтересованным пользователям.

В соответствии со ст. 57 Федерального закона от 10.06.2002г. №86-ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)», Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

В настоящее время действует Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302-П от 26.03.2007г. (далее: Положение №302-П).

Согласно п. 2.1 раздела 2 части III Положения 302-П, документами аналитического учета являются лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в приложении 1 к Правилам.

В соответствии с п. 2.2 раздела 2 части III Положения 302-П, документами синтетического учета являются:

1. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам.

2. Ежедневный баланс. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

3. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года.

4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Она составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Согласно ст. 313 НК РФ, налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основании данных налогового учета.

С 01.01.2002 в гл. 25 НК РФ, посвященной налогу на прибыль, введено понятие «налоговый учет» [11].

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком (ст. 313 НК РФ).

В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются (ст. 313 НК РФ):

- 1) первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические регистры налогового учета;
- 3) расчет налоговой базы.

В ст. 314 НК РФ приводится определение аналитических регистров налогового учета, под которыми следует понимать сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей главы, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

Данные налогового учета – данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения (ст. 314 НК РФ).

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения (ст.314 НК РФ).

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с нормами, установленными настоящей главой, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года, согласно ст. 315 НК РФ.

Бухгалтерская и налоговая отчетности организации служат источником информации при проведении проверок налоговыми органами [12].

Бухгалтерская и налоговая отчетности поступают в Инспекцию ФНС посредством Автоматизированной информационной системы (АИС).

АИС «Налог» относится к классу больших информационных систем, является инструментом оперативного сбора, обработки, учета и оценки информации о состоянии налогообложения, а также управления деятельностью органов налоговой службы для комплексного сбора информации с различных объектов, либо в регионах, либо городского масштаба [13].

Анализ полученной посредством АИС и иных источников информации о деятельности налогоплательщика осуществляется в последовательности [10]:

- 1) определение целей анализа;
- 2) сбор информации;
- 3) обработка информации с целью обеспечения достоверности и сопоставимости данных;
- 4) формирование системы аналитических показателей;
- 5) разработка алгоритма проведения анализа;
- 6) расчет показателей, составление аналитических таблиц, схем, диаграмм;
- 7) сравнение рассчитанных показателей с плановыми величинами, с нормативами, со среднеотраслевыми данными;
- 8) определение факторов, влияющих на показатели;
- 9) построение факторных моделей, анализ взаимосвязи и взаимозависимости показателей, факторов;
- 10) постановка проблемы – обобщение результатов анализа, выводы, рекомендации для принятия управленческих решений.

Вся информация, поступающая в налоговые органы, имеет два типа источников: внутренние и внешние [7].

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.

Таким образом, осуществляемые при проведении оценки эффективности налоговых регуляторов прибыли расчеты должны базироваться на данных налоговой, статистической, финансовой отчетности, а также иной достоверной информации. При отборе данных для проведения оценки приоритет отдается налоговой и финансовой отчетности, а при отсутствии необходимых данных в этих видах отчетности (или недоступности) используются статистическая отчетность и иные виды информации, включая оценки экспертов.

Развитие информационного взаимодействия между участниками налоговых правоотношений и информационного обмена в налоговой сфере становятся всё более важным фактором модернизации деятельности налоговых органов и совершенствования налоговой системы в целом. Наличие только системы государственного контроля, само по себе не является этому гарантией. Для получения максимального эффекта требуется соответствующее нормативно правовое регулирование информационных потоков в налоговой сфере, наличие действенного механизма его реализации и ответственности, а также наличие системы мотивации всех её публичных и частных субъектов.

Всё большее использование в последнее время участниками налоговых правоотношений электронных средств общения, передачи информации, а также доступ к определенным информационным ресурсам налоговых органов положительно сказались на развитии информационного обмена в налоговой сфере в России.

Дальнейшее совершенствование методов обработки информации, наличие автоматизированных информационных систем и эффективный обмен информационными ресурсами между участниками налоговых правоотношений приводит к совершенно иному уровню аналитической работы, и как следствие экономическому эффекту. Сосредоточение в налоговых органах практически полной информации о методах ухода от налогообложения и конкретных минимизационных схемах, наличие полной сводной информации о налогоплательщике из разных источников выводят их на иной уровень информированности и позволяют значительно повышать эффективность налогового контроля и оценки используемых налоговых регуляторов.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ (в редакции Федерального закона от 21.04.2011 N 77-ФЗ)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (в редакции Федерального закона от 28.12.2010 N 404-ФЗ)
3. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.06.2002 «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) (в посл. ред. от 07.02.2011 №10-ФЗ).

4. Федеральный закон N 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (в ред. Федерального закона от 28.09.2010 N 243-ФЗ).
5. Положение N 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 08.11.2010 N 2514-У, с изм., внесенными Указанием ЦБ РФ от 29.12.2010 N 2553-У).
6. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов (Одобрено Правительством Российской Федерации 20 мая 2010 года).
7. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок» (в редакции Приказа ФНС РФ от 08.04.2011г. №ММВ-7-2/258@).
8. Гончаренко, Л.И. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов: необходимость, ограничения, тенденции развития в России и зарубежных странах [текст] / Л.И.Гончаренко // *Налоги и налогообложение.* – 2010. – N 10.
9. Колесень, Е.В. Взаимосвязь процесса налоговой оптимизации с уровнем налоговой нагрузки и налоговыми рисками [текст] / Е.В. Колесень // *Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации.* – 2010. – № 9.
10. Станиславчик, Е. Инструменты управления прибылью: анализ прибыли по данным отчетности [текст] / Е.Станиславчик // *Финансовая газета.* – 2010. – N 49.
11. Чхутиашвили, Л.В. Налогообложение коммерческих банков в условиях глобализации [текст] / Л.В.Чхутиашвили // *Международный бухгалтерский учет.* – 2010. – № 7.
12. Шестакова, С. Как налоговая "камералит" бухгалтерскую отчетность [текст] / С.Шестакова // *Практическая бухгалтерия.* – 2010. – № 1.
13. Автоматизированная информационная система «Налог» [электронный ресурс] // *Научная энциклопедия Book-Science.* – URL:<http://book-science.ru/applied/business/avtomatizirovannaja-informacionnaja-sistema-nalog.html>. – Загл. с экрана.

INFORMATION MODEL FORESTIMATION OF THE EFFECTIVENESS OF TAX RETURN REGULATORS OF COMMERCIAL BANK

Sukhanova Irina Vladimirovna,

Post-graduate student of Surgut State University – UGRA;

IrinaVladimirovna@yandex.ru

The article presents a scheme of forming the information on the taxpayer by the tax authorities, which is formed from different sources. The author has developed an information model assessing the effectiveness of tax revenue of the commercial bank regulators on the basis of which it is possible to form conclusions about the feasibility of using tax incentives.

Keywords: information model, credit institution, profit, tax accounting.