

УДК 338.2

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Лаврина А.О.¹,

студент

3 курс, институт экономики и управления

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Россия, г. Белгород

Аннотация. В статье рассматривается механизм взаимодействия между налоговыми органами и банковским сектором. Одной из основных задач банков в этом направлении является предоставление информации в налоговые органы. При этом информацию следует разделять на две группы: предоставляемую в соответствии с обязательствами банка и предоставляемую по запросу налоговых органов. Благодаря информации, полученной от кредитных организаций для налоговой службы становится возможным контролировать денежные средства налогоплательщиков, что особенно важно в условиях существования теневого рынка экономики. В статье освещаются важные теоретические вопросы, касающиеся механизма предоставления информации банками в налоговые органы.

Ключевые слова: налогообложение, налоговый контроль, кредитные учреждения, банки, финансовый сектор экономики, налоговое законодательство.

¹ *Научный руководитель - Сапрыкина Татьяна Валерьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Россия, г. Белгород*

TAX CONTROL OF THE ACTIVITIES OF BANKING SECTOR ORGANIZATIONS

Lavrina A.O.,

student

3rd year, Faculty of "Institute of Economics and Management"

Belgorod State National Research University

Russia, Belgorod

S u m m a r y . The article discusses the mechanism of interaction between tax authorities and the banking sector. One of the main tasks of banks in this direction is to provide information to the tax authorities. At the same time, the information should be divided into two groups: provided in accordance with the obligations of the bank and provided at the request of the tax authorities. Thanks to the information received from credit institutions, it becomes possible for the tax service to control taxpayers' funds, which is especially important in the conditions of the existence of the shadow market of the economy. The article highlights important theoretical issues concerning the mechanism of providing information by banks to the tax authorities.

Keywords: *taxation, tax control, credit institutions, banks, the financial sector of the economy, tax legislation.*

В задачи государства входит применение инструментов и механизмов регулирования экономической и социальной сфер. Одним из таких инструментов является система налогообложения, позволяющая сформировать государственный и муниципальный бюджет, необходимый для решения социально-экономических, государственных проблем. Основные направления в развитии налоговой системы устанавливаются налоговой политикой государства. «И при ее реализации, выстраивании взаимоотношений между государством, налогоплательщиками и иными сторонами налоговой системы

необходимо учитывать интересы и нюансы ведения деятельности всех ее участников» [8]. С целью эффективной работы системы налогообложения, в Российской Федерации действуют нормативно-правовые акты, регулирующие налоговый контроль во всех сферах экономической деятельности. Банковский сектор имеет определенную специфику, что обуславливает необходимость применения специальных инструментов для осуществления наиболее качественного налогового контроля:

- наложение обязательств на банк в сфере учета, в соответствии со статьей 86 НК РФ;
- наложение на банк обязательств в области исполнения поручений, исходящих от налоговых органов в соответствии со статьями НК РФ;
- «наложение на банк обязательств по выполнению поручения налогоплательщиков, что также регулируется статьями 45 и 60 НК РФ» [2].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что основным принципом выбора инструментов налоговыми органами для контроля банковской деятельности служат те, которые позволяют получить максимальную информацию о банковской деятельности. Следовательно, предоставляемую банками информацию можно разделить на две группы.

К первой группе относится информация, которую банки обязаны предоставлять в налоговые органы. Ко второй группе относится информация, которую банки предоставляют по запросу налоговых органов. «Разделение информации на виды означает, что банки не обязаны предоставлять информацию о движении денежных средств налогоплательщиков, если эта обязанность не установлена законодательно или они не получили от налоговых органов соответствующего уведомления» [5].

Предоставляя информацию, банки в первую очередь руководствуются принципами достаточности информации и целесообразности предоставления информации. Налоговые органы запрашивают информацию у банков с той целью, чтобы принять решение по определенному вопросу. «В связи с этим, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

банк уполномочен предоставлять только ту информацию, которая позволит налоговому органу принять рациональное и взвешенное решение» [4].

Сложность контроля документооборота банковской сферы заключается в том, что большая часть информации, которой владеют банки относится к категории банковская тайна, и регулируется не только Налоговым Кодексом Российской Федерации, но и Гражданским Кодексом Российской Федерации. В соответствии с действующим законодательством, согласно п.2 ст.86 НК РФ банк обязан предоставить информацию, запрашиваемую налоговой службой в течении трех дней после получения соответствующего уведомления. При этом объем предоставляемой информации будет строго ограничен в соответствии с положениями ст.86. НК РФ. «Ограничения в данном случае обуславливаются объемом и формой предоставляемой информации» [6].

«У банков могут запрашивать информацию о состоянии банковских счетов по определенным причинам, например, если владелец счета уклоняется от налогов, могут быть применены меры, ограничивающие движение денежных средств по банковскому счету» [3].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что банки способствуют осуществлению налогового контроля налогоплательщиков. Однако стоит отметить, что к банкам предъявляются особые требования со стороны налоговых органов. Это связано с тем, что банкам предоставляются широкие права по отношению к налогоплательщикам, которые должны регулироваться соответствующими штрафными санкциями при их нарушении.

По мнению авторов, существует ряд моментов, при которых банки не всегда выполняют своих обязательства перед налоговыми органами, и при этом не несут за это ответственности по причине недостатков механизма налогового контроля финансового сектора. К основным недостаткам можно отнести:

- банки имеют право дать налоговым органам мотивированный отказ от предоставления информации о налогоплательщиках;

- банки могут проводить мнимые сделки с целью получения налоговой выгоды;
- сотрудники банков получают дополнительные гарантии, которые позволяют банку снизить налоговые отчисления;
- «при принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если оно не прекращено ранее в соответствии с договором» [1].

Все вышеперечисленные аспекты негативно отражаются на механизме налогового контроля финансового сектора.

Преимуществом налогового контроля финансового сектора над другими сферами экономики является то, что банки способствуют выявлению правонарушений в сфере налогообложения. В тоже время банки могут выполнять операции, способствующие снижению суммы налогов и сборов. «Поэтому при осуществлении налогового контроля необходимо не допускать минимизации налогов, осуществлять мероприятия по пресечению финансовых схем по сокрытию налогооблагаемой базы» [7]. Следовательно, необходимо уделять особое внимание механизмам налогового контроля финансового сектора.

Одним из основных инструментов налогового контроля является предоставление соответствующей информации со стороны банков, которую можно разделить на две категории: информацию, поступающую от банка в соответствии с его обязательствами перед налоговыми органами и информацию, которую банк предоставляет в соответствии с полученным запросом от налоговых органов. Предоставление информации со стороны банка способствует повышению эффективности работы системы налогообложения в Российской Федерации.

Библиографический список

1. Адвокатова А. С. Налоговый контроль в условиях модификации отношений налоговых органов и налогоплательщиков: монография. – М.: Русайнс, 2020. 190 с.
2. Болатаева А.А. Налоговая система РФ: актуальные проблемы и пути совершенствования современной налоговой системы // Научные Известия. – 2019. – № 6. – С. 41-45.
3. Диденко О.В. Анализ результатов организационной работы налогового органа по урегулированию налоговой задолженности // Вестник современных исследований. – 2018. – № 6.2 (21). – С. 106-115.
4. Имыкшенова Е.А. Налоги и сборы: некоторые вопросы классификации // Налоговед. – 2019. – № 9. – С. 2-5.
5. Карасева М.В. Актуальные проблемы финансового и налогового права. Учебное пособие. – Москва: Проспект, 2020. – 272 с.
6. Кананыхин В.В., Хаметова А.Р. Налогообложение кредитных организаций // Вестник науки. – 2019. – №12 (21). – С. 121-125
7. Сапрыкина Т.В. Налоговая политика в условиях экономического кризиса // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал) – 2015. - № 5 (77). – С. 48.
http://www.uecs.ru/index.php?option=com_flexicontent&view=items&id=3533
8. Тарасова В.Ф., Сапрыкина Т.В. Гармонизация отношений налогоплательщиков и налоговых органов в Российской Федерации // Научный результат. Серия: Экономические исследования – 2014. – Том 1. - № 2(2). – С. 93 – 100

Оригинальность 86%