

УДК 347.734.5

УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ КАК ПРОЦЕСС ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ  
ПО УПРАВЛЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА  
САЛЫК КОРКУНУЧУН БАШКАРУУ БАНКТЫН ИШМЕРДИГИН БАШКАРУУ  
БОЮНЧА ЧЕЧИМ КАБЫЛ АЛУУ ПРОЦЕССИ КАТАРЫНДА  
TAX RISK MANAGEMENT AS A DECISION-MAKING PROCESS TO MANAGE THE  
BANK'S ACTIVITIES

*Жамашева Г.С. – преподаватель каф. «Финансы и кредит», ЖАГУ  
г. Жалал-Абад*

**Аннотация:** Современная банковская система характеризуется слабой защищенностью от многочисленных рисков и в силу этого низким функциональным потенциалом. Анализ налогообложения коммерческих банков и других кредитных учреждений в КР позволяет сделать вывод о необходимости детального изучения правовых основ банковской деятельности и налогового права. Банковский сектор не должен иметь каких-либо льгот и привилегий по линии налогообложения.

**Аннотация:** Азыркы банк системасы көптөгөн тобокелдиктер, күчтүү эмес коргоого алынгандыгы менен мүнөздөлөт. Кыргыз Республикасындагы банктар жана башка кредиттик мекемелердин салык боюнча анализдөө банк иши жана салык мыйзамдарын укуктук базаны толук изилдөө үчүн зарыл болот

**Annotation:** The business banks are credit institutions realizing economic interests of the population, state, of the enterprises etc. also they have the purposes and problems, which they before themselves have delivered.

**Ключевые слова:** Риск банковской деятельности, развитие банковского дела, налогообложение, налог на прибыль, налоговые риски банков, налоговый и бухгалтерский учет, принятия управленческих решений.

**Ачык сөздөр:** банк ишмердүүлүгүн тобокелчилиги, банк ишинин өнүгүшү, салык салуу, пайдага болгон салык, банктардын салыктык тобокелдиги, салык салуу жана бухгалтердик эсеп, башкаруу чечимдерин кабыл алуу

**Key words:** Banking risk, development of banking, taxation, income tax, tax risks of banks, tax and accounting, management decisions.

Современная банковская система характеризуется слабой защищенностью от многочисленных рисков и в силу этого низким функциональным потенциалом. Развитие банковского дела в Кыргызстане и совершенствование налоговой системы - два параллельных и взаимосвязанных пути. С помощью государственного регулирования налогообложения кредитных организаций, проявления стимулирующей функции налогов можно достичь значительных успехов в уменьшении финансового дисбаланса и стабилизации экономики.

Организация процесса управления налоговыми рисками зависит от индивидуальных особенностей организационно-правовой структуры банка и его системы информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений. Проблема состоит в том, что налоговые риски должны учитываться руководителями банка при принятии управленческих решений, однако специфика налогообложения затрудняет оценку и управление налоговыми рисками не специалистами. Тем не менее, согласно зарубежным

исследованиям, только 1/3 руководителей налоговых отделов обладает полномочиями определять стратегию управления налоговыми рисками.

Формирование действующей налоговой системы привело к тому, что коммерческие банки и другие кредитные учреждения как субъекты предпринимательской деятельности уплачивают налог на прибыль, налог на имущество и земельный налог. Наибольшую значимость и особенности исчисления кредитными организациями в Кыргызстане имеют налог на прибыль банков и налог на имущество. Данные налоги имеют наибольший удельный вес в общей налоговой нагрузке в деятельности банков.

Управление налоговыми рисками должно дополнять процесс принятия решений по текущему и перспективному управлению деятельностью банка, а не существовать отдельно от него. При этом во избежание дублирования информационных потоков банк со всеми структурными подразделениями следует рассматривать как единое информационно-аналитическое пространство, или поле, центр которого - единая финансово-аналитическая служба. Именно на финансовую службу чаще всего и возлагается общее руководство управлением налоговыми рисками.

Под риском в банковской практике понимают опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучение доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Если основываться на определении, приведенном в Положении "Об организации внутреннего контроля в банках", то под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются:

Внешние-общие события, происходящие в экономике и в обществе (изменение политической ситуации, социальная напряженность, стихийные бедствия, влияющие на конъюнктуру рынка и состояние экономики в стране);

Внутренние-чисто банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, валютных операций, проводимых банками). Рассмотрим кредитные операции банка, которые являются наиболее рискованными, в них возникновение потерь и убытков, прежде всего, обусловлено:

1. неправильной оценкой кредитоспособности заемщика, перенасыщение кредитами хозяйства, высокой долей ссуд, выдаваемых одному заемщику;

2. предоставление кредитов учредительным компаниям, которые частично или полностью формируют уставной капитал банка. В этом случае по существу происходит недостаточно четкое разделение собственности между кредитором и заемщиком;

3. выдачей ссуд на сроки, не соответствующие времени нахождения депозита в банке, хотя сроки привлечения депозитов взаимно трансформируются и всегда имеется определенная сумма обязательств банка, находящаяся на стабильном уровне;

4. неквалифицированной оценкой финансового состояния заемщика;

5. несвоевременным возвратом ранее выданных ссуд.

#### **Рассмотрим кредитный риск банков.**

Кредитный риск – это неуплата заемщиками в обусловленный договором срок полученных в ссуду средств и задержка уплаты процентов за нее. Наименьшие потери могут быть обеспечены правильным построением кредитного портфеля, правильной структурой кредитных вложений.

Рейтинг заемщиков по степени риска позволяет правильно рассчитать сумму резерва покрытия кредитного риска, который определяется на отчетную дату по

рекомендованной шкале кредитных рисков в зависимости от групп риска и установленных для каждой группы коэффициентов риска.

В текущих экономических условиях Национальному Банку КР необходимо изменить кредитную политику по следующим направлениям:

- усиление обеспеченности кредитов:
- залогами ликвидных активов;
- гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;
- повышение уровня и качества контроля со стороны Национального Банка КР за ответственным поведением собственников путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок.

Существуют так же налоговые риски банков. Под налоговыми рисками чаще всего понимают неопределенности, которые могут вести к негативным для банка последствиям, причем не только к финансовым потерям, но и к ущербу для репутации банка. Существует несколько различных причин возникновения неопределенности (категорий рисков).

Во-первых, неопределенности, возникающие в результате интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. К данной категории относятся риски, возникающие вследствие неопределенности применения налоговых законов в различных обстоятельствах, и риски возможного изменения налогового законодательства. Банк не может повлиять на вероятность наступления данных рисков, а потому их можно обозначить также как внешние риски.

Во-вторых, риски, связанные с неверным исполнением налоговых обязательств, ошибками в налоговом учете или налоговом планировании (риски процесса). К данной категории относятся риски возникновения технических или фактических ошибок в процессе исчисления налогов и (или) просрочки их уплаты. Также налоговые риски могут быть следствием неудовлетворительного исполнения схем налогового планирования. Например, они могут возникнуть из-за недостаточного документального подтверждения некоторых важных обстоятельств (в частности, установления трансфертных цен), из-за некомпетентности, неудовлетворительной мотивации или мошенничества руководства или сотрудников кредитной организации.

В-третьих, неопределенности, возникающие вследствие необходимости осуществления налоговых оценок (информационные риски). К примеру, несоответствие тарифов по кредитам, а также цены реализации ценных бумаг рыночному уровню может повлечь значительное увеличение налоговых платежей. В действующем законодательстве данный порядок прописан недостаточно четко, арбитражная практика также зачастую не позволяет разрешить все проблемные ситуации.

Выделение категорий и объектов риска позволяет охватить и структурировать всю совокупность налоговых рисков банка. Однако для принятия решения о том, какие риски можно принять, а какими следует целенаправленно управлять, необходимо оценить не только вероятность наступления налоговых рисков, но и их потенциальные негативные последствия. Это, прежде всего финансовые санкции в виде пени, штрафов и судебных издержек. Причем, согласно действующему налоговому и административному законодательству, меры ответственности могут быть применены как непосредственно к

банку, так и к его руководителю. Также следует учитывать и наличие уголовно-правовых санкций для руководителя в случае выявления уклонения от налогов.

В качестве организатора информационно-аналитического пространства финансовая служба должна четко разграничить сферы ответственности основных подразделений банка, а также установить порядок взаимодействия между ними. Под ее руководством все подразделения должны действовать как единая команда. В конечном счете, финансовая служба должна обладать полной информацией о налоговых рисках и принятых в отношении них мерах, чтобы использовать ее в процессе стратегического и текущего планирования деятельности банка, определения направлений развития его бизнеса.

Оценив налоговые риски, ответственные лица банка должны принять решение о дальнейших действиях: уменьшить ли вероятность наступления данных рисков или сократить их величину. В целях оптимизации работы налогового отдела следует эффективно организовать налоговый и бухгалтерский учет, поскольку налоговый учет применяется только для определения налоговой базы по налогу на прибыль, остальные же налоги рассчитываются на основе данных бухгалтерского учета.

Обособление бухгалтерского, управленческого и налогового учета - одна из важнейших проблем в настоящее время. В крупных банках, имеющих широкую филиальную сеть и зарубежные представительства, это приводит к неувязке и недостоверности отчетных данных, «раздуванию» штата учетных служб, нестыковкам между подразделениями. В то же время для учета налоговых аспектов при принятии управленческих решений необходимо единое методологическое начало, что требует сближения бухгалтерского, управленческого и налогового учета под руководством финансовой службы банка. Причем первичной информационной ячейкой в данном случае должна быть сделка, а не проводка или любая иная информационная единица, поскольку именно на эффективное заключение сделки направлена информационная поддержка принятия управленческих решений ответственными лицами банка.

Одной из главных задач кредитной организации является разработка стратегически грамотной, осмотрительной и последовательной учетной политики для целей налогообложения.

Действующие законодательные и нормативные документы по налогообложению предоставляют организациям достаточно свободы для того, чтобы сформировать учетную политику, учитывающую специфику деятельности, отвечающую хозяйственным интересам собственников и, кроме того, дающую возможность представить пользователям (заинтересованным лицам) достоверную информацию о финансовом состоянии организации.

Анализ налогообложения коммерческих банков и других кредитных учреждений в КР позволяет сделать вывод о необходимости детального изучения правовых основ банковской деятельности и налогового права за рубежом. Банковский сектор не должен иметь каких-либо льгот и привилегий по линии налогообложения. Вместе с тем, условия налогообложения в отношении кредитных организаций не могут быть хуже, чем для других юридических лиц. Также необходимо устранять несовершенства законодательства, регулирующие банковские отношения.

#### **Список использованной литературы**

1. Налоговый Кодекс Кыргызской Республики (часть первая, вторая) - Бишкек: Издательство Токтом, 2010
2. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» № 60 от 27.07.1997 (с изменениями от 26.05.2009)

3. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» № 59 от 29.07.1997 (с изменениями от 15.03.2010)
4. Белецкий М.В. Новое в налогообложении коммерческих банков / М.В. Белецкий // Финансы. - 2007. - №2.
5. Соколов Я.В., Стуков С. А. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятии. - М.: Финансы и статистика, 2006
6. Посадская М. Разработка системы налогового учета в банке// Бухгалтерия и банки. - № 7. – 2003