

*В.А. Орлова, канд. экон. наук, доц., Институт учёта и финансов
Донецкого национального университета экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского*

НАЛОГОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В УСЛОВИЯХ ВРЕМЕННОГО МОРАТОРИЯ

Главным экономическим оружием государства, обеспечивающим его мощь и независимость, являются финансовые ресурсы. Украинская экономика в современных условиях ощущает острый дефицит финансовых ресурсов, необходимых для дальнейшего реформирования экономики. В результате мирового финансового кризиса усилились проблемы в части формирования финансовых ресурсов, вследствие чего страдает не только экономика Украины, но и банковский сектор.

Следствием негативных кризисных процессов является отсутствие денежных средств или значительное уменьшение размера капитала банков, что в конечном итоге приводит к их неспособности своевременно и в полном объёме выполнять законные требования своих кредиторов.

Актуальность проблемы обеспечения платёжеспособности банков в условиях финансового кризиса является не столько фактором развития, сколько условием выживания. В связи с этим одной из наиболее важных становится проблема совершенствования государственного налогового управления банковской деятельностью в рамках проводимых антикризисных мероприятий.

Эти проблемы нашли отражение в научных исследованиях отдельных отечественных и зарубежных учёных и практиков. Вместе с тем недостаточно внимания уделяется вопросам финансовой ответственности банковских учреждений за выполнение обязательств перед кредиторами.

Учитывая вышеизложенное, можно отметить, что целью исследования является проблема совершенствования налогового управления банковской деятельностью в условиях кризиса.

Одним из основных факторов, обеспечивающих эффективное управление функционированием банковской сферы страны, является правовое поле.

В Украине действующими Законами “О банках и банковской деятельности” от 07.12.2000 № 2121-III, “О платёжных системах и переводе денежных средств в Украине” от 05.04.2001 № 2346-III, а также “О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами” от 21.12.2000 № 2181-III предусмотрены меры воздействия государства

на повышение платёжеспособности банков в условиях финансового кризиса.

К основным мерам воздействия государства в случае возникновения угрозы платёжеспособности банковских учреждений можно отнести:

- 1) назначение Национальным банком Украины временной администрации для временного управления с целью обеспечения сохранности капитала банка, его активов, принятия соответствующих мер по приведению деятельности банковского учреждения в соответствие с требованиями банковского и налогового законодательства;
- 2) введение Национальным банком Украины в условиях временной администрации в проблемных банках моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, основной целью которого является приостановление выполнения банком обязательств перед кредиторами и обязательств по уплате налогов и сборов в бюджет всех уровней и государственные целевые фонды;
- 3) введение моратория в проблемных банках с целью приостановления законодательно предусмотренной ответственности, которую несут банки за нарушение порядка своевременного и полного перечисления налогов в бюджеты или целевые государственные фонды.

Кроме того, в процессе исследования был осуществлён анализ норм действующего законодательства относительно правомерности постановки вопроса о финансовой ответственности банков в условиях функционирования временной администрации в проблемных банках.

Результаты исследования позволяют сделать выводы относительно ответственности за выполнение налоговых обязательств банковскими учреждениями, в которых введён мораторий на удовлетворение требований кредиторов, в частности:

- 4) правомерность применения финансовых санкций в виде пени и штрафов за невыполнение или ненадлежащее выполнение банком налоговых обязательств в условиях действия моратория регулируется Законом Украины от 21.12.2000 № 2181-III;
- 5) банки, в которых был введён мораторий на удовлетворение требований кредиторов, на период его действия освобождаются от ответственности, предусмотренной Законом Украины № 2181-III, за нарушение сроков зачисления налогов и сборов по платёжным поручениям клиентов банков, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение банками собственных обязательств по уплате налогов и сборов на момент введения моратория и во время его действия;

- 6) действие моратория в банках снимает с них ответственность за несвоевременное или неполное выполнение обязательств по уплате налогов и сборов всего лишь на период действия моратория;
- 7) после окончания действия моратория к банкам, которые продолжают задерживать перечисление налоговых платежей по поручениям клиентов, предоставленных в банки до и в период действия в них моратория, начинают применяться финансовые санкции, предусмотренные статьёй 16 Закона Украины № 2181-III;
- 8) относительно собственных обязательств банка следует отметить, что с момента окончания действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банк несёт ответственность, предусмотренную Законом Украины № 2181-III, за нарушение порядка своевременного и полного внесения налогов и сборов в бюджеты по суммам задолженностей, учитываемых на дату окончания действия моратория.

Таким образом, нормы действующего законодательства Украины относительно ответственности за выполнение налоговых обязательств банковскими учреждениями, в которых вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов, могут быть использованы как эффективный инструмент управления банковской деятельностью в условиях финансового кризиса.