

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

© 2011 Т.А.-оглы Гусейинли

Азербайджанский государственный экономический университет, г. Баку

E-mail: thuseyinli@gmail.com

С точки зрения налогового контроля, коммерческие банки являются одним из важных элементов. Повышение уровня безналичного расчета упрощает процесс налогового контроля наряду с увеличением налоговых сборов. Другим способом упрощения налогового контроля, является система общего кодирования. Контроль наличных денежных расчетов также упрощается при помощи системы общего кодирования.

Ключевые слова: контроль, Налоговый кодекс, учет, физические лица.

Создание системы “единого окна” в стране является одним из важных направлений в усовершенствовании системы. Физические и юридические лица, освобожденные от административных проволочек, смогут оформлять все необходимые документы и выполнять процедурные правила через один центр. А это, в свою очередь, ускоряет процесс налогового учета лиц, желающих заниматься предпринимательской деятельностью. Об этом можно судить по увеличению в последние годы количества налогоплательщиков. Рост числа налогоплательщиков требует расширения налоговых отношений и, соответственно, налогового контроля. Опыт развитых стран и нынешнее состояние нашей налоговой системы подтверждают значение коммерческих банков в усилении налогового контроля.

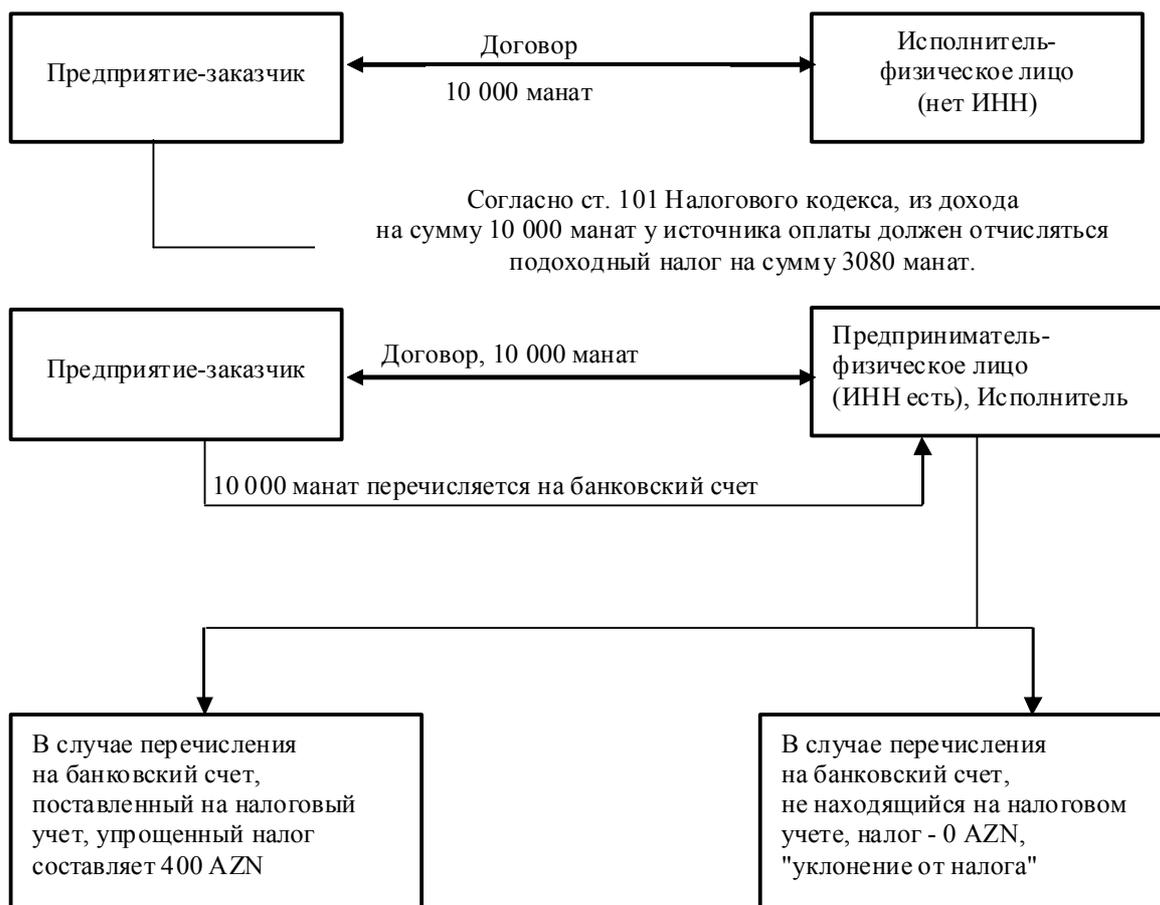
Тема нашего исследования охватывает налоговый контроль над лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью, в частности плательщиками упрощенного налога. В соответствии с Налоговым кодексом Азербайджанской Республики физическое лицо, обращаясь в местный налоговый орган, где оно зарегистрировано, может встать на учет в качестве налогоплательщика в течение двух дней. Согласно процедуре, налогоплательщику выдается соответствующее свидетельство. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему, должны представить декларацию о доходах, полученных до окончания квартала, в течение последующих 20 дн. Здесь под полученными доходами подразумевается общая выручка, т.е. налогоплательщик получает такие доходы в наличной и безналичной форме¹.

В соответствии с банковским законодательством Азербайджанской Республики физические

лица могут открывать текущие, депозитные и расчетные счета в коммерческих банках и вести с ними операции². В то же время лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, могут открыть счет для ведения коммерческих операций после получения дубликата свидетельства в налоговом органе и его предоставления в соответствующий коммерческий банк. Это делает возможным осуществление налогового контроля над операциями с таким счетом.

Однако в некоторых случаях физические лица производят расчеты посредством счетов в других коммерческих банках. А это, в свою очередь, значительно усложняет налоговый контроль. Так, физическое лицо, находясь на налоговом учете, оказывает услуги какому-либо клиенту. Между налогоплательщиком и клиентом заключается договор. Ввиду того, что в реквизитах исполнителя, содержащихся в договоре, указывается его ИНН, во время платежей, совершаемых Заказчиком, налог у источника оплаты не удерживается. Исполнитель-налогоплательщик представляет клиенту для оплаты не банковский счет, зарегистрированный в налоговом органе, а любой текущий счет, открытый в другом банке. Таким образом, не указав денежные поступления на этот счет в декларации, представляемой налоговому органу, он уклоняется от налога. Все эти процессы можно отразить в нижеследующей схеме (см. рисунок).

В международной практике в случае, если физическое лицо хочет открыть счет в коммерческом банке, банк требует у него налоговый номер. Это применяется и при повторной регистрации. Другими словами, до прохождения данной процедуры лица, имеющие счет в коммерческих банках, также должны представить нало-



говый номер, и если они не представляют его, операции по банковскому счету прекращаются, в соответствии с законодательством.

В настоящее время применение данной практики в нашей республике можно считать целесообразным. Важным элементом является налоговый учет какого-либо счета, открываемого в коммерческом банке.

Во время осуществления предпринимательской деятельности лица, находящиеся на налоговом учете, могут производить взаиморасчеты в наличной форме. Сегодня налогоплательщики могут получать кассовые приходные ордера из различных источников. Как известно, до июня 2006 г. по этой системе возможно было получить налоговые счет-фактуры. Однако впоследствии в соответствии с процедурой применяемого централизованного учета началась выдача налоговых счет-фактур из местных органов казначейства. Данный порядок также целесообразно применять для получения кассовых приходных ордеров. Используемый порядок в соответствии со ст. 73 Налогового кодекса предусматривает обязатель-

ное предоставление информации лицами, осуществляющими платежи³.

В большинстве стран мира банковские платежи производятся посредством системы “Электронный банк”. На веб-сайте своего банка клиент может осуществлять операции с банковским счетом при помощи своего шифра и пароля. Все операции реализуются в базе налогового номера клиента. При ведении расчетов с другими предприятиями в базе налогового номера, в своих системах бухгалтерского учета большинство предприятий даже осуществляет перевод денежных средств, поступающих и снимаемых с банковского счета, в программную базу по бухгалтерскому учету через систему “Электронный банк”.

Итак, в результате вышеприведенного краткого исследования было выявлено следующее:

- В современной практике при осуществлении предпринимательской деятельности налогоплательщики, наряду со счетом в коммерческом банке, открытом на основании свидетельства-дубликата, ведут также расчеты с использованием других банковских счетов.

- Централизованная печать кассовых приходных ордеров, выступающих бланками строгого учета, считается целесообразной при наличных расчетах.

- В настоящее время осуществление банковских операций в электронной форме в нашей республике представляется невозможным ввиду отсутствия законодательной базы в области "Электронной подписи".

- Ввиду отсутствия единой кодировки всех хозяйственных субъектов в стране расчеты между налогоплательщиками, коммерческими банками и налогоплательщиками, а также обмен информацией между налоговым органом, налогоплательщиками и коммерческими банками относительно затруднены.

С учетом всего вышеуказанного формирование в стране системы "Электронный банк" в скорейшем будущем даст толчок усилению налогового контроля. Однако наряду с формированием системы "Электронный банк" чрезвычайно важно также принятие ряда других мер:

- Существует необходимость регистрации всех хозяйственных субъектов страны в едином реестре, т.е. хозяйственные субъекты могут быть внесены в единый реестр налогового учета посредством системы "единого окна".

- Любое физическое или юридическое лицо может активировать счет на основании свидетельства-дубликата, если ему необходим регистрационный номер для открытия счета в банках.

- Обмен информацией между коммерческими банками и налоговыми органами позволяет

расширить систему налогового контроля путем сверки объема денежных средств, поступающих и изымаемых со счета, с соответствующей налоговой декларацией данного налогоплательщика.

В настоящее время в результате применения депозитного счета НДС суммы возмещений налогоплательщиков из государственного бюджета переводятся посредством программного обеспечения "AVIS" без камеральной проверки. Данная практика имеет множество преимуществ, и мы считаем, что расширение данной системы обеспечит более рациональный налоговый контроль.

Кроме того, отметим, что другим, альтернативным, видом расчетов между хозяйственными субъектами является наличный расчет. Для повышения роли коммерческих банков в усовершенствовании налогового контроля необходимо обеспечить налоговый контроль при проведении наличных расчетов, являющихся альтернативной формой расчетов. Информация о платежах отражена в ст. 73 Налогового кодекса Азербайджанской Республики. Применение специальной формы декларации о наличных платежах, наряду с усилением мер контроля в данной области, подводит итог формирования системы единого реестра по всем расчетам.

¹ Налоги и налогообложение в Азербайджане / А.Ф. Мусаев [и др.]. Баку, 2005.

² Налоговый кодекс Азербайджанской Республики. Баку, 2001.

³ Закон о банках и банковской деятельности в Азербайджане. Баку, 2004.

Поступила в редакцию 07.08.2011 г.