

деятельности банка, но их учет в банковской практике позволит улучшить качество банковского менеджмента в части как финансового управления, так и управления активами и пассивами кредитной организации.

Список использованных источников

1. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валентевой. – М.: КНОРУС, 2010. – 232 с.

2. Банковский сектор Республики Беларусь: краткая характеристика устойчивости функционирования [Электронный ресурс]. / Публикации / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/system/banksector/2013/bs_20131001.pdf. – Дата доступа: 25.02.2014.

3. Бюллетени банковской статистики за 2006–2013 годы [Электронный ресурс]. / Публикации / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/?menu=public>. – Дата доступа: 01.03.2014.

4. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29 октября 2012 г., № 550 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Дата доступа: 25.02.2014.

5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А.А. Лобанов [и др.]; под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.

*Пекарская А.Ю., магистр экономических наук
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В Республике Беларусь значительное внимание уделяется стимулированию развития малых инновационных предприятий, что обусловлено значительными преимуществами их деятельности в данной сфере, продемонстрированными зарубежной практикой.

В развитых странах налоговые стимулы стали довольно популярной мерой поддержки инновационного предпринимательства в силу их относительной простоты и недискриминационности. Налоговое законодательство Республики Беларусь предлагает ряд налоговых льгот, которые могут быть использованы для поддержки малого инновационного бизнеса:

1) Освобождение от налогообложения прибыли организаций, полученной от реализации товаров собственного производства, которые являются высокотехнологичными в соответствии с перечнем высокотехнологичных товаров, в случае, если доля выручки, полученная от реализации таких товаров, составляет более 50 % общей суммы выручки предприятия [1].

2) Для налогообложения прибыли предприятий, полученной от реализации товаров собственного производства, которые являются высокотехнологичными в соответствии с перечнем высокотехнологичных товаров, в случае, если доля выручки, полу-

ченная от реализации таких товаров, составляет менее 50 % общей суммы выручки предприятия, предусмотрена пониженная ставка 10 % [1].

3) Научно-технологические парки, центры трансфера технологий, резиденты научно-технологических парков уплачивают налог на прибыль по ставке 10 % (кроме налога на прибыль, исчисляемого, удерживаемого и перечисляемого при исполнении обязанностей налогового агента) [1].

4) Важным шагом в направлении реформирования системы налогообложения организаций, осуществляющих инновационную деятельность, является включение с 2014 г. в Налоговый кодекс Республики Беларусь положения о том, что затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и опытно-технологические работы отражаются в затратах по производству и реализации товаров (работ, услуг) в случае, если результатом их выполнения не стало создание амортизируемого имущества (нематериальных активов), с применением повышающего коэффициента до 1,5 включительно [1].

5) Малые инновационные фирмы могут применять упрощенную систему налогообложения, что подразумевает использование ставки 3 % от валовой выручки в случае уплаты НДС и 5 % – если выбрана форма без НДС. В отношении выручки от реализации за границу до 2014 г. применялась ставка УСН 2 %. Однако не все субъекты малого предпринимательства могут воспользоваться данным специальным режимом в связи с возможностью превышения критерия верхнего порога валовой выручки.

6) Налоговые каникулы для коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности по налогу на прибыль и подоходному налогу с физических лиц в течение семи календарных лет со дня их государственной регистрации. Недостатком данного режима является, с одной стороны, является то, что основная часть малых организаций, занимающихся инновационной деятельностью, исследованиями и разработками, располагается в крупных городах и не может по объективным причинам перенести свою деятельность в малые населенные пункты. С другой стороны, данная льгота нацелена, в первую очередь, на поддержание новых фирм, что, как было отмечено выше, существенно сужает круг плательщиков, которые могут воспользоваться ею.

Помимо льгот по налогу на прибыль, для научно-исследовательских, инновационных организаций, отдельные виды послаблений установлены в рамках налога на добавленную стоимость, налога на недвижимость, земельного налога.

Отметим также, что перечисленные выше налоговые стимулы могут применяться либо инновационными фирмами, либо субъектами малого предпринимательства, в то время как непосредственно для малых инновационных предприятий какой-либо специальный порядок налогообложения в белорусском законодательстве не предусмотрен.

Применяя различного рода налоговые стимулы, малые предприятия могут столкнуться со следующими проблемами:

- 1) высокий уровень налогового бремени;
- 2) сложность администрирования налоговых льгот, предоставляемых в рамках общеустановленного налогового режима, как для предприятия, так и для государства.

Рассмотрим, как отражается на уровне налоговой нагрузки на малое предприятие применение общеустановленной и упрощенной систем налогообложения. В расчет были приняты следующие режимы:

- общеустановленная система налогообложения, ставка налога на прибыль – 18 %;
- общеустановленная система налогообложения, ставка налога на прибыль – 10 %

(в отношении прибыли организаций, полученной от реализации товаров собственного производства, которые являются высокотехнологичными в соответствии с перечнем высокотехнологичных товаров, в случае, если доля выручки, полученная от реализации таких товаров, составляет менее 50 % общей суммы выручки предприятия);

- упрощенная система налогообложения без уплаты НДС – ставка налога 5 %;
- упрощенная система налогообложения с уплатой НДС – ставка налога 3 %;
- упрощенная система налогообложения с уплатой НДС – ставка налога 2 %

(возможная ставка налога при УСН в отношении выручки от реализации товаров собственного производства, которые являются высокотехнологичными в соответствии с перечнем высокотехнологичных товаров).

При этом в расчет не принимались налоги, относимые на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении: налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов. В случае двух первых налогов отсутствие обязанности по их уплате для малых организаций, применяющих УСН, дает им дополнительные преимущества по сравнению с общеустановленной системой. В отношении двух последних налогов обязательство по уплате для малых организаций, применяющих УСН, сохраняется.

Наименьший уровень налоговой нагрузки отмечается в случае уплаты налога при упрощенной системе без НДС – 7,27 %. Наибольшая налоговая нагрузка соответствует общеустановленной системе со ставкой налога на прибыль 18 % – 20,58 %. В трех оставшихся случаях уровень налоговой нагрузки примерно одинаков. Однако преимущество получают плательщики налога при УСН, применяющие ставку 2 % – 1,21 пп. по сравнению с уплатой налога на прибыль по ставке 10 %.

Применение упрощенной системы налогообложения без уплаты НДС, несмотря на низкий уровень налоговой нагрузки, сопряжено с рядом неудобств. Так, отсутствие обязанности уплачивать НДС может привести к потере контрагентов – плательщиков НДС. Компаниям, уплачивающим НДС, невыгодно покупать товары (работы, услуги) у организаций, применяющих УСН без НДС, по цене, аналогичной ценам конкурентов, в которых учтен НДС. Сумму НДС, которую предъявит поставщик, можно принять к вычету, то есть уменьшить на нее свой собственный НДС к уплате в бюджет. Чтобы быть конкурентоспособной, организации – плательщику налога при УСН придется снижать цены на сумму НДС, что может привести к убыткам. Более того, существует риск превысить пороговые значения выручки и численности занятых, что, как отмечалось выше, может привести к искусственному сдерживанию развития фирмы, занижению ее доходов.

Заметим также, что ввиду названных недостатков УСН без НДС пользуется меньшей популярностью среди субъектов малого бизнеса. Так, в 2011 г. только 9 % организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивавших налог при УСН, использовали режим без НДС, в то время как плательщиками налога при упрощенной системе налогообложения с уплатой НДС являлись 71 % плательщиков (20 % уплачивали налог при УСН с валового дохода по ставке 15 %) [2].

Существенным преимуществом применения налога при упрощенной системе налогообложения является возможность ведения упрощенного бухгалтерского учета. Рассчитаем, чему может быть равна экономия организации в случае ведения бухгалтерского учета по упрощенной системе. Для этого воспользуемся данными рейтинга Всемирного банка Doing Business, где ежегодно приводится информация о времени, дополнительно затрачиваемом предприятием на налоговое администрирование, если

обычной бухгалтерской работы недостаточно для выполнения требования налогового учета. Если предположить, что уплата налога при упрощенной системе не требует дополнительных затрат времени на налоговое администрирование, то можно рассчитать затраты среднестатистической малой фирмы в случае применения ей общеустановленной системы.

Учитывая, что число субъектов малого предпринимательства ежегодно возрастает, увеличиваются и суммарные потери на налоговое администрирование. Так, к примеру, общие потери малых и микропредприятий, которые в 2010, 2011 и 2012 гг. применяли общеустановленную систему налогообложения, можно оценить в 290 млрд руб., 286,2 млрд руб. и 178,1 млрд руб. соответственно (или 62,3 млн долл. США, 95,2 млн долл. США 34,7 млн долл. США).

С другой стороны, государство также несет расходы, связанные с администрированием субъектов малого бизнеса. Они являются денежным выражением времени, затрачиваемым налоговым инспектором ежегодно на постановку на учет малой организации, прием и проверку деклараций, ввод их в электронную базу, контроль правильности и своевременности уплаты необходимых налогов, консультации.

Годовые потери государства от администрирования субъектов, применяющих общеустановленную систему налогообложения, составляют 56561,5 чел./час., что составляет 7070 рабочих дня. Отметим также, что в 2012 г. в расходах государственного бюджета Республики Беларусь на содержание финансовых и налоговых органов названные потери государства исходя из минимальной заработной платы составили 0,03 %, исходя из средней заработной платы – 0,1 %.

По нашему мнению, сократить потери государства возможно за счет увеличения числа субъектов, уплачивающих налог при упрощенной системе налогообложения, либо за счет сокращения времени, затрачиваемого на осуществление процедур налогового администрирования (например, упрощение налоговых деклараций, электронное декларирование). Очевидно, что по разным причинам переход всех малых организаций и индивидуальных предпринимателей на упрощенную систему налогообложения невозможен. Тем не менее, с переходом каждого нового субъекта малого бизнеса на упрощенную систему налогообложения расходы государства на налоговое администрирование сокращаются.

По нашему мнению, потери государственного бюджета в связи с переходом субъектов малого предпринимательства на упрощенную систему налогообложения могут быть компенсированы экономией денежных средств, как государства, так и предприятия, затрачиваемых на налоговое администрирование.

Таким образом, в целях стимулирования развития малого инновационного предпринимательства предлагается следующее:

1) включить в п. 1 ст. 289 «Ставки налога при упрощенной системе» Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь положение: «два (2) процента – для организаций и индивидуальных предпринимателей в отношении выручки от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров».

2) включить в налоговую декларацию (расчет) по налогу при упрощенной системе налогообложения п. 1.4 «налога по ставке 2 % в отношении выручки от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров» и п. 2.4 «по ставке 2 % в отношении выручки от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров (стр. $1.4 \times 2 / 100$)».

Это позволит:

1) снизить налоговую нагрузку на субъектов малого предпринимательства, реализующих товары собственного производства, включенные в перечень высокотехнологичных товаров.

2) уменьшить издержки малых инновационных предприятий на налоговое администрирование. Средства, высвобождаемые в результате экономии, могут быть направлены на развитие производства. Снижение же затрат на производство инновационной, высокотехнологичной продукции позволит уменьшить цену, повышая конкурентоспособность предприятия и спрос на его продукцию. Это будет способствовать расширению налоговой базы и, как следствие, компенсирует потери государственного бюджета, возникающие в результате перехода субъектов малого предпринимательства на упрощенную систему налогообложения;

3) снизить расходы государства на налоговое администрирование малых инновационных предприятий.

В конечном итоге, это должно стимулировать инновационную деятельность малых организаций и индивидуальных предпринимателей.

Список использованных источников

1) Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Закон Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г. № 71-3 // с изм. и доп.: текст по состоянию на 01 марта 2014 г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, – 2009 г. N 2/1623.

2) Данные отчетов Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь за 2011 г.

3) Доклады «Doing business 2006-2014» // Doing business [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org>. – Дата доступа: 23.02.2014 г.

4) Основные показатели деятельности микроорганизаций и малых организаций // [Электронный ресурс]. – Национальный статистический комитет Республики Беларусь http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/small_annual1.php. – Дата доступа: 02.03.2014 г.

5) Динамика изменения средней зарплаты в Беларуси с 2004 по 2013 годы // [Электронный ресурс]. – Mojazarplata.by <http://mojazarplata.by/main/srednjaja-zarplata/dinamika-izmenenija-srednej-zarplaty-v-Belarusi-za-2004-2010-tablicy#-1-2>. – Дата доступа: 23.02.2014 г.

6) Минимальная зарплата в Беларуси // Mojazarplata.by [Электронный ресурс]. – <http://mojazarplata.by/main/zarabotnaja-plata/minimalnaja-zarplata>. Дата доступа: 23.02.2014 г.

*Петровская М.М., м. э. н., Быковская Е.В., к. э. н., доцент
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск (Беларусь)*

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ: МАРКЕТИНГОВЫЙ ПОДХОД

На протяжении многих лет количество банков, действующих на территории Республики Беларусь, практически не изменилось, однако число кредитно-финансовых учреждений, имеющих лицензию Национального банка Республики Беларусь, предоставляющую право на привлечение вкладов физических лиц, значительно возросло.