

речисленным нормативным требованиям банковского сектора при разумной политике получения необходимой прибыли и наращивания капитала с одновременным выполнением функции кредитования национальной экономики.

В Республике Беларусь банковская система представлена достаточно мелкими кредитными организациями по сравнению с финансово-кредитными учреждениями европейских стран. Для банковского надзора за деятельностью белорусских банков Национальным банком разработан ряд нормативов безопасного функционирования, закрепленных в Инструкции № 137 [4], которых на современном этапе развития отечественной экономики достаточно для поддержания их устойчивости. Следует отметить, что в условиях развития банковского сектора, выражающегося в первую очередь в наращивании капиталов, у белорусских банков в ближайшем будущем могут возникнуть проблемы с выполнением нормативов достаточности капитала, кредитного риска, ликвидности и др. Для предупреждения негативных моментов по несоблюдению нормативов безопасного функционирования со стороны Национального банка Республики Беларусь целесообразным будет изменить размеры существующих нормативов, ввести новые показатели банковского надзора («кредитное плечо»), а также оценивать риск ликвидности кредитных организаций в долгосрочном периоде.

Л и т е р а т у р а

1. Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer // Bank for International Settlements [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.bis.org>.
2. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring // Bank for International Settlements [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.bis.org>.
3. *Hannoun, Hervé*. The Basel III Capital Framework: a decisive breakthrough / Hervé Hannoun // Bank for International Settlements [Electronic resource]. — Mode of access: <http://www.bis.org>.
4. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, 28 сент. 2006 г., № 137: в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

Статья поступила в редакцию 20.01.2011 г.

Л.И. Леутина

кандидат экономических наук, доцент

Академия управления при Президенте Республики Беларусь (Минск);

Т.Е. Бондарь

кандидат экономических наук, доцент

БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ОБРАЗОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

В статье рассмотрена действующая система налогообложения учреждений образования в Республике Беларусь. Рассмотрены проблемы с позиций практики и теории налогообложения данной отрасли и предложены направления их совершенствования.

In clause{article} the working system of the taxation of establishments of formation{education} in Byelorussia is considered. Problems from a position of practice and the theory of the taxation of the given branch are considered and directions of their perfection are offered.

К настоящему времени национальная экономика практически полностью исчерпала административно-дисциплинарный ресурс своего экономического роста. Ее дальнейшее продвижение будет возможно только на основе инноваций. При этом становится очевидным и другой факт: не природные ресурсы, не накопленный потенциал, а именно знания, информация реально образуют сегодня тот фундамент, который обеспечит становление инновационной экономики.

Такая констатация предъявляет особые требования к образованию, а именно: переход Республики Беларусь на инновационный путь развития требует нововведений в самой системе образования. Ведь реализация всех инновационных намерений в экономике потребует качественно новых специалистов, способных обеспечить не только ускоренное развитие производительных сил страны, но и кардинально изменить сам способ их развития, максимально задействовав при этом знания, компетентность, интеллект.

Усиление роли учреждений образования в развитии современного общества повлечет широкомасштабное усовершенствование образовательной деятельности. Одним из инструментов такого усовершенствования станет упорядочение и развитие подходов к налогообложению этой важнейшей социально значимой отрасли национальной экономики.

Налог на добавленную стоимость — один из основных в налоговой системе Республики Беларусь. Учреждения образования уплачивают его по оборотам, формируемым из предпринимательской деятельности.

Объектами налогообложения при взимании НДС признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь.

Сумма налога определяется умножением налоговой базы на установленную ставку налога с последующим принятием к зачету (вычету) части НДС.

Специфика взимания НДС с учреждений образования обусловлена тем фактом, что отдельные операции, обороты законом вводятся из сферы налогообложения.

Так, не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, использование для собственных нужд):

1) услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, обучению детей и подростков в кружках, секциях и студиях, музыкальных школах и специализированных учебно-спортивных учреждениях;

2) продуктов питания, произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, детских дошкольных учреждений, учреждений здравоохранения;

3) услуг в сфере образования, связанных с образовательным процессом, оказываемых учреждениями образования, в том числе высшими учебными заведениями Федерации профсоюзов Беларуси, а также научными организациями, осуществляющими послевузовское образование, включая услуги:

- оказанные хозрасчетными производственными мастерскими, экспериментально-опытными заводами, подсобными хозяйствами учебных заведений системы образования, осуществляющими практическое обучение учащихся в соответствии с учебными планами и программами;

- оказанные в процессе обучения в соответствии с учебными планами и программами межшкольными учебно-производственными комбинатами трудового обучения и профессиональной ориентации учащихся, школьными и межшкольными учебно-производственными мастерскими, школьными учебными мастерскими, учебно-производствен-

ными и учебными мастерскими других учебных заведений, учебно-производственными объединениями, входящими в систему образования Республики Беларусь;

- по платному обучению учащихся и студентов по дополнительным программам сверх установленного государственного уровня в общеобразовательных школах, профессионально-технических, средних специальных и высших учебных заведениях;

- по платному обучению в учебно-воспитательных заведениях, получивших разрешение Министерства образования Республики Беларусь в установленном законодательством порядке;

- по подготовке, переподготовке, повышению квалификации кадров, обучению на факультетах довузовской подготовки, подготовительных отделениях;

- услуг, оказанных учебно-опытными участками и учебными хозяйствами учреждений образования;

- по обучению иностранных граждан на подготовительных факультетах и по контрактам;

- по обучению школьников в педагогических классах при высших учебных заведениях;

4) товаров (работ), произведенных (выполненных) учащимися в процессе их обучения при осуществлении учебными заведениями видов деятельности по перечню, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь [3].

Общая сумма НДС исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения. Рассчитав сумму НДС, учреждение образования имеет право уменьшить ее на сумму налоговых вычетов. Однако не должен приниматься к вычету НДС, если приобретенные товары используются для осуществления коммерческой деятельности, но осуществляемые в рамках этой коммерческой деятельности операции не подлежат обложению НДС. Так, например, если образовательная деятельность учреждения не формирует налогооблагаемую базу по НДС, то и сумма НДС, уплаченная поставщикам по товарам, используемым в учебном процессе, не должна приниматься к вычету.

Некоторые крупные бюджетные учреждения имеют на своем балансе детские дошкольные учреждения (ДДУ), которые выполняют обслуживающую функцию по отношению к данному бюджетному учреждению (т.е. ДДУ не является самостоятельным учреждением образования). В этом случае содержание ДДУ, расходы на их ремонт являются объектом налогообложения НДС.

Имеется своя специфика налогообложения оборотов, связанных с использованием товаров для собственных нужд учреждения образования. Например, образовательное учреждение в рамках предпринимательской деятельности производит полиграфическую продукцию и осуществляет издательскую деятельность. Причем часть этой продукции и услуг реализуется сторонним организациям, а часть используется для осуществления основной, образовательной деятельности учреждения. Обороты, расходуемые для собственных нужд, не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, а, следовательно, будут облагаться НДС.

Налогообложение строительства объектов хозяйственным способом в отрасли образования тоже имеет свои особенности. Например, экономический университет осуществляет строительство спортивного зала хозяйственным способом за счет внебюджетных средств. Спортзал предполагается использовать для занятий физкультурой в рамках учебного процесса, а также использовать для сдачи в аренду. Поскольку в налоговом законодательстве нет упоминания о применении пропорций использования объекта в том и другом виде деятельности для расчета возмещаемой суммы НДС, то осуществляется вычет НДС, исчисленного при вводе объекта в эксплуатацию, со стоимости выполненных работ.

Имеется определенная специфика налогообложения современных бюджетных учреждений и, в частности учреждений образования, налогом на прибыль. Объектом налогообложения признается прибыль учреждения образования как сумма полученных доходов, уменьшенная на сумму произведенных расходов.

Основная сложность в расчете сумм этого налога, взимаемых с учреждений образования, сводится к правильному определению доходов, учитываемых в целях налогообложения. Налоговое законодательство определяет перечень доходов учреждений образования, не учитываемых для целей налогообложения. К ним относятся:

а) средства целевого финансирования учреждений образования в виде поступлений из бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов для обеспечения их уставной деятельности;

б) средства в виде грантов, выдаваемых на осуществление конкретных программ в области образования;

в) средства, полученные из Белорусского фонда фундаментальных исследований [3].

Отметим некоторые специфические ситуации, имеющие место на практике при уплате учреждениями образования налога на прибыль.

Превышение доходов учреждения образования над его расходами может возникнуть в результате дебиторской задолженности по оплате студентами за обучение. Однако если такое превышение признать прибылью, то учреждение образования должно будет уплатить налог на прибыль, но тогда оно не сможет осуществлять образовательную деятельность в части обучения тех студентов, чьи средства уйдут на уплату налога. А поэтому действующие нормы налогового законодательства позволяют освободить такого рода превышения доходов над расходами от обложения налогом на прибыль.

Учреждения образования могут получать прибыль не только от льготированной образовательной деятельности, но и от иной хозяйственной деятельности, например от работы студенческой столовой. Налоговое законодательство четко оговаривает, что такая деятельность будет налогооблагаемой. Доходы от реализации продуктов питания в столовой будут увеличивать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Однако напомним, что эти обороты будут льготироваться при расчете НДС — по закону не облагается НДС стоимость продуктов питания, непосредственно произведенных студенческими и школьными столовыми.

Такие поступления, как родительская плата за содержание детей в детских дошкольных учреждениях, в детских музыкальных школах, детских спортивных школах рассматриваются как доход и подлежат налогообложению налогом на прибыль. Справедливости ради следует отметить, что на практике расчет этого налога названными образовательными учреждениями затруднен. Например, все суммы родительской платы ДДУ расходуются на питание детей, выплату заработной платы персоналу. Поэтому сумма прибыли и налога на прибыль могут быть сформированы лишь по результатам отчетного периода. По результатам же налогового периода опытный бухгалтер образовательного учреждения может свести прибыль к нулю.

Все другие технологические моменты расчета налога на прибыль (ставки, сроки уплаты, оформление установленных бланков (форм) налоговых расчетов, деклараций и т.п.) в образовании соответствуют общепрофессиональным нормам.

Анализ подходов к налогообложению учреждений образования позволил нам выделить ряд проблем с позиции практики и теории налогообложения данной отрасли.

1. Практические проблемы учреждений образования главным образом связаны с налогообложением фонда оплаты труда — наиболее капиталоемкой статьи их расходов. На долю оплаты труда в общей сумме расходов образовательных учреждений приходится 60–70 %. Фонд оплаты труда является налоговой базой для отчислений в Фонд социальной защиты населения. Учебные заведения перечисляют в этот фонд 34–35 % от на-

числений заработной платы независимо от источников финансирования. На уплату этих отчислений уходит 10–15 % бюджетных ассигнований, полученных на содержание государственных учреждений образования. Это не только увеличивает перераспределительные процессы в национальной экономике, но существенно сокращает и без того ограниченные финансовые возможности учебных заведений. По сути, при взимании отчислений в Фонд социальной защиты населения, бюджетные учреждения (учреждения образования) полностью приравнены к предприятиям сферы материального производства. На них не распространены и льготные страховые тарифы, имеющие место в этой сфере и используемые сельскохозяйственными предприятиями, коллегией адвокатов и некоторыми другими плательщиками страховых взносов.

Такая налоговая политика государства в отношении образовательных учреждений не может быть признана дальновидной, она сдерживает развитие приоритетной отрасли, от которой во многом зависит повышение культурного уровня граждан и экономического потенциала государства.

2. На практике до сих пор существует неопределенность: какую деятельность бюджетного учреждения считать основной (освобождаемой от налогообложения), а какую — предпринимательской (облагаемой налогами).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Но эта формулировка слишком общая и не раскрывает особенностей деятельности бюджетных учреждений. Если, с одной стороны, учреждение образования оказывает платные образовательные услуги, то его деятельность абсолютно вписывается в нормы вышеизложенной ст. 2 ГК и является предпринимательской. С другой — оказание учреждением образования образовательных услуг является основной его деятельностью, т.е. той деятельностью, ради которой оно создавалось. Тогда совсем по-другому должны складываться подходы к налогообложению учреждения образования [1].

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь указывает, что некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и только соответствующую этим целям.

Закон Республики Беларусь «Об образовании» указывает, что предпринимательской деятельностью не является деятельность, если доходы от нее направлены на нужды образовательного процесса, т.е. доходы «служат достижению цели». Но если предположить, что учреждение образования организовало реализацию спиртных напитков и все средства от этой реализации инвестирует в образовательный процесс на «служение достижению целей» — разве можно будет эту деятельность освободить от налогообложения [2].

Таким образом, на практике и в налоговом законодательстве государства необходимо:

- во-первых, подчеркнуть социальную значимость, специфику отрасли образования, распространив на нее льготы по налогам, объектом обложения у которых выступает фонд оплаты труда;
- во-вторых, четче прописать двоякую природу современных бюджетных учреждений, а в частности тот факт, что они одновременно являются: участниками бюджетного процесса — и в этом своем статусе они освобождены от налогообложения; субъектами предпринимательской деятельности — и в этом статусе они являются плательщиками налогов и сборов.

Практическая реализация высказанных предложений укрепит финансы образования, поднимет его социальный статус, что будет способствовать выполнению возложен-

ной на него миссии — стать базой и предпосылкой интеллектуального, культурного и нравственного потенциала Республики Беларусь.

Л и т е р а т у р а

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 15 янв. 1998 г. // Национальный правовой портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2010. — Режим доступа: <http://pravo.by/webnpa/text.asp?RN=HK9800218>

2. Об образовании: Закон Респ. Беларусь, 20 окт. 1991 г., № 1202-ХП: с изм. и доп.: текст по состоянию на 1 нояб. 2007 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2002. — № 37. — 2/844.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г.: одобр. Советом Республики 2 дек. 2002 г.: текст Кодекса по состоянию на январь 2011 г. // Национальный правовой портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2010. — Режим доступа: <http://pravo.by/webnpa/text.asp?RN=Hk0200166>

Статья поступила в редакцию 17.01.2011 г.

Л.А. Лигоненко

доктор экономических наук, профессор

Киевский национальный торгово-экономический университет (Украина)

ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ УКРАИНСКОЙ ТОРГОВЛИ

С приходом в Украину розничных транснациональных корпораций изменились условия функционирования торговых объектов и политика развития розничной торговли. Конкуренция на рынке розничных торговых услуг потребовала пересмотра политики в области развития украинской торговли. В статье исследованы объективные предпосылки для развития торговли и барьеры, сдерживающие активный приход иностранных инвестиций в данную отрасль. Опираясь на глубокое исследование сути преобразований в розничной торговле Украины, в статье предложены три сценария развития внутренней торговли развивающихся стран в условиях глобализации. Данный опыт имеет большое значение и для Республики Беларусь, на рынок розничных торговых услуг которой стали проникать торговые сети с иностранным капиталом.

With the introduction of transnational retail corporations to the Ukrainian market the conditions of trade objects functioning as well as the retail trade policy development have changed. The competition in the retail services market has demanded policy reconsideration in the sphere of Ukrainian trade development. The objective prerequisites for trade development and the barriers restricting active foreign investments into this branch of economy have been researched. Taking into consideration the deep research of changes within Ukrainian retail trade, three scenarios of internal trade development in developing countries in globalization period have been proposed. This experience is of great significance to the Belarusian retail trade market with the flow of foreign capital.

Введение

Стратегическим направлением перестройки экономики Украины признано вхождение в мировое экономическое пространство, мировую организацию торговли и евроатлантическую интеграцию, поскольку реализацией настоящего времени является глобали-