

Одно из них — возможность использования для аналитической работы данных по всем налогоплательщикам, характеризующих их деятельность и уровень уплачиваемых ими налоговых платежей за большой временной период. Для повышения эффективности контрольной деятельности, проводимой Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, предлагается использовать показатель налогового потенциала коммерческих организаций.

Проведенные исследования сущности налогового потенциала коммерческих организаций позволили определить его как способность наращивать доход и формировать максимально возможный источник для уплаты налоговых платежей при удовлетворении инвестиционных потребностей, обеспечивающих расширение бизнеса. На наш взгляд, для отражения сущности налогового потенциала именно относительная величина в виде доли возможных налоговых изъятий в доходе (добавленной стоимости, выручке) является наиболее приемлемой — относительная величина налогового потенциала обеспечивает как сопоставимость во времени, так и отражает свойство, степень проявления действия «достигать определенных целей». Основным отличительным признаком налогового потенциала коммерческой организации по сравнению с используемым на практике показателем налоговой нагрузки (к сопоставимой величине — прибыли, доходу) является наличие скрытых возможностей. Термин «скрытые возможности» используется для отражения завуалированных или не задекларированных объектов налогообложения и нереализованных производственно-хозяйственных резервов расширения налоговой базы. Именно величина «скрытых возможностей» может служить критерием для диагностики налоговых нарушений.

Концепция оценки налогового потенциала коммерческих организаций для налогового контроля базируется на выявлении критических (максимальных) значений скрытых возможностей расширения налоговой базы с целью диагностики налоговых нарушений. Для реализации концепции предлагаются к использованию методика дифференциации налогоплательщиков для оценки налогового потенциала коммерческих организаций, методика отбора налогоплательщиков для проведения налоговых проверок по выявлению причин наличия скрытых возможностей расширения налоговой базы и рекомендации разработки расширенной программы вопросов, рассматриваемых при проведении документальных налоговых проверок.

Внедрение предлагаемого механизма оценки налогового потенциала коммерческих организаций позволит усилить аналитическую работу в налоговом контроле и в сочетании с существующими методами проведения контрольной деятельности оказать позитивное влияние на его эффективность.

С.К. Хотина, ассистент
БГЭУ (Минск)

ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Уровень налогообложения влияет как в целом на деятельность банковской системы, так и в частности на совершение тех или иных операций коммерческим банком. При высоком уровне налоговых изъятий банк, как субъект налогообложения, вы-

нужден выбирать либо уклонение от налогообложения, либо осуществление вложений в активы с максимально высокой доходностью. Первый путь невыгоден государству и чреват последствиями для банка. Второй — приводит к оттоку капитала в наиболее прибыльные активы, но, вместе с тем, и наиболее рискованные, что также может повлечь за собой искажение основных показателей деятельности банков по капиталу, активам и объемам кредитования экономики.

По данным МНС РБ, удельный вес банковского сектора в общем объеме налоговых доходов бюджета составляет менее 2 %: 1,88 % — в 2005 г. и 1,47 % — в 2006 г., что послужило основой для заявлений специалистов Министерства по налогам и сборам о недостаточном вовлечении финансового сектора в формирование налоговых доходов бюджета. Это справедливо, поскольку доля банковского сектора в ВВП Республики Беларусь тоже невысока и сопоставима с вкладом банков в формирование налоговых доходов (см. таблицу).

Доля банковского сектора в ВВП Республики Беларусь, млрд р.

Год	ВВП	Выпуск банковских услуг	в % к ВВП	Валовая добавленная стоимость, созданная в банковском секторе	в % к ВВП
2005	65 067	1 567,0	2,41	1 250,7	1,92
2006	79 231	1 999,0	2,52	1 584,1	2,00

Источник: собственная разработка на основе данных НБ РБ и Министерства статистики и анализа РБ.

В настоящее время дискуссионной остается проблема определения налоговой нагрузки в финансово-банковском секторе. Чаще всего налоговую нагрузку рассматривают как соотношение всех уплаченных (начисленных) налоговых платежей к полнученным доходам. Так, на основании данных МНС РБ и НБ РБ реальная налоговая нагрузка в банковском секторе составляла в 2005 г. — 12,3 %, в 2006 г. — 8,97 % (эти два года наиболее показательны, т.к. с 01.01.2006 г. произошло изменение в налогообложении доходов и прибыли банков). Рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка в банковском секторе слишком мала и не отвечает реальности, так как не учитывает специфику производимого банками конечного продукта — банковской услуги, поскольку большая часть тарифов на услуги банков прямо не основывается на калькуляции себестоимости их оказания. На уровень тарифов по банковским операциям оказывают влияние такие факторы, как кредитные, валютные и процентные риски, уровень конкуренции в банковской сфере. Кроме того, большую часть расходов банков составляют процентные расходы. Следует также отметить, что весомую роль в себестоимости банковских услуг занимают отчисления в обязательные резервы. Нивелировать степень их влияния на величину налоговой нагрузки в банковском секторе можно с помощью показателя налоговой нагрузки на валовую добавленную стоимость, созданную в банковской сфере, где под валовой добавленной стоимостью подразумевается сумма, состоящая из чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода, чистого дохода по операциям с иностранной валютой, чистого дохода от операций с ценными бумагами. Так, соответственно, показатель реальной налоговой нагрузки на валовую добавленную стоимость коммерческих банков за 2005 г. составил 27,76 %, за 2006 г. — 20,16 %, это гораздо выше показа-

телей, рассчитанных по общепринятой методике. В соответствии с этим, исследуя проблемы влияния налогообложения на деятельность финансово-банковских структур, нельзя уравнивать эту сферу деятельности с другими отраслями экономики и применять аналогичные подходы при анализе основных показателей.

С.В. Чащин, мл. науч. сотр.

Академия управления при Президенте Республики Беларусь (Минск)

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ВНЕДРЕНИЮ ИННОВАЦИЙ В ПРОИЗВОДСТВО В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Переход современного общества от индустриального к постиндустриальному и сопутствующая ему глобализация предъявляют стране, не желающей оставаться на периферии мирового экономического и социального развития, высокие требования. В первую очередь, эти требования касаются мировых стандартов в области качества, конкурентоспособности продукции, а это, в свою очередь, поднимает вопрос о степени инновационности развития экономики. В промышленно развитых государствах до 80—95 % прироста внутреннего валового продукта приходится на долю новых знаний, воплощенных в технике и технологиях¹. Очевидно, что в таких условиях фундаментальная наука перестает играть ключевую роль в развитии производства. Доступ к имеющимся технологиям практически закрыт для посторонних, а возможности воспользоваться данными из открытых источников осложняются многочисленными технологическими тонкостями и особенностями (информация о конкретных поставщиках комплектующих, степенях очистки и подготовки деталей, комплектующих и реагентов, разнообразных «ноу-хау» и т.д.).

Автором предлагается следующий выход из сложившейся ситуации: участие национальных производств в международной системе разделения труда на основе международной кооперации не только НИР, но и ОКР. В указанных условиях жесткие барьеры для импортной продукции стимулируют иностранных инвесторов искать национальных производителей для совместного освоения продукции с целью выхода на внутренний рынок. Совместная разработка технологий и организация производств, созданных на их базе, с одной стороны, позволяет зарубежному производителю получить внутренний рынок комплектующих и запасных частей, а отечественному — приобщиться к современной технологии и мобильно наполнять национальный и мировой рынок современной продукцией. Более того, в соответствии с требованиями п. 109 Положения о порядке выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) при осуществлении государственных закупок на территории Республики Беларусь, принятого Указом Президента Республики Беларусь № 529 от 25.08.2006, в случае участия в открытом конкурсе участников, предлагающих товары (работы, услуги) как белорусского, так и иностранного происхождения, при оценке конкурсных предложений применяется преференциальная поправка к цене конкурсного предложения участника, предлагающего товары (работы, услуги) происхождения Республики Бе-

¹ Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2007—2010 гг.: принята Декретом Президента Республики Беларусь от 27.03.2007 № 136 // www.pravo.by