

Преимущества института гарантирования вкладов состоят в следующем: во-первых, это защита массового вкладчика (социальный аспект), во-вторых, повышение стабильности банковской системы, в-третьих, стимулирование сбережений и их инвестиционного использования (инвестиционный аспект), в-четвертых, повышение уровня конкуренции в банковской системе (рыночный аспект), в-пятых, это определение границ финансового участия государства в спасении отдельных банков, в-шестых, это привлечение банков к финансовой поддержке других банков, что усиливает взаимную ответственность в банковском секторе.

Повышению устойчивости банковской системы в Республике Беларусь, помимо формирования института гарантирования вкладов, будут способствовать также следующие факторы: усиление открытости (прозрачности) банковской системы, повышение уровня конкуренции, совершенствование механизма банковского надзора и антикризисного управления, создание механизма участия государства в поддержке отдельных банков.

В Республике Беларусь создана и функционирует национальная система гарантирования сохранности средств населения. Для выполнения обязательств по возврату физическим лицам денежных средств в иностранной валюте, размещенных на счетах в уполномоченных банках, могут использоваться: кредиты Национального банка в белорусских рублях, средства Гарантийного фонда защиты средств физических лиц в иностранной валюте, средства бюджета Республики Беларусь. Таким образом, институт гарантирования вкладов носит системный характер и позволяет решить целый комплекс проблем в банковской системе и повысить к ней доверие со стороны субъектов денежного рынка.

*С. Н. Кабушкин, канд. экон. наук, доцент  
М. Е. Никонова, канд. экон. наук  
БГЭУ (Минск)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Новым этапом регулирования депозитного рынка Республики Беларусь стало принятие Декрета Президента Республики Беларусь «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» от 11 ноября 2015 г. № 7. Согласно Декрету № 7 расширилась классификация банковских вкладов. Так, начиная с 12 ноября 2015 г. договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на безотзывные и отзывные. Вторым существенным изменением стало введение подоходного налога на процентные доходы, полученные фи-

зическими лицами по банковским счетам и вкладам при размещении денежных средств во вклады в национальной валюте на срок менее одного года, в иностранной валюте — на срок менее двух лет. Налогом будут облагаться процентные доходы граждан, подлежащие к получению с 1 апреля 2016 г. по депозитным договорам, заключенным с 12 ноября 2015 г. Ставка подоходного налога установлена в размере 13 %. Таким образом, положения Декрета № 7 направлены на стимулирование привлечения долгосрочных вкладов населения и обеспечение их стабильности.

Вместе с тем в условиях инфляционных процессов и девальвации национальной валюты эти меры могут привести к обратному эффекту. В настоящее время уровень ставки по постоянно доступным операциям Национального банка Республики Беларусь в форме кредита овернайт составляет 30 %. Соответственно размер процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц в белорусских банках не превышает этой величины. Максимальный уровень процентных ставок установлен по безотзывным банковским вкладам физических лиц в национальной валюте со сроком хранения 1 год и более. Кроме этого, доходы, полученные по этим депозитам, не будут облагаться подоходным налогом. Несмотря на вышеназванные преимущества долгосрочных безотзывных банковских вкладов в национальной валюте, существующие темпы девальвации белорусского рубля могут привести к тому, что реальная процентная ставка по данным вкладам в течение года примет отрицательное значение. В этом случае вкладчик не только не получит доход, но и потеряет часть своих сбережений.

В сложившихся макроэкономических условиях для предотвращения оттока денежных средств населения из банков, привлечения долгосрочных вкладов и обеспечения их стабильности необходимо предложить условия, гарантирующие сохранение стоимости вклада в национальной валюте и получение дохода выше, чем по валютным депозитам. Такие условия следует обеспечить в первую очередь по долгосрочным безотзывным банковским депозитам физических лиц в национальной валюте, которые обеспечат банки долгосрочными стабильными ресурсами, а национальную экономику — инвестициями.

Для решения этой задачи, на наш взгляд, необходимо реализовать следующие мероприятия:

1) договоры долгосрочных безотзывных вкладов физических лиц в национальной валюте должны предусматривать пересчет суммы вклада при изменении курса национальной валюты к USD без ограничения суммы компенсации исходя из изменения официального курса национальной валюты;

2) процентные ставки по долгосрочным безотзывным вкладам физических лиц в национальной валюте должны быть установлены на уровне процентных ставок по валютным вкладам плюс 3–5 % годовых;

3) в договоры долгосрочных безотзывных вкладов физических лиц в национальной валюте целесообразно включить условия досрочного изъятия с согласия банка в случае наступления форс-мажорных обстоятельств (утрата вкладчиком трудоспособности, необходимость дорогостоящего лечения и др.).

*Е. Ф. Куреева, д-р экон. наук, профессор  
БГЭУ (Минск)*

## ГОСУДАРСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ УСЛУГИ КАК ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ ФУНКЦИЙ СЕРВИСНОГО ГОСУДАРСТВА

Одним из стратегических направлений развития национальной налоговой системы является обеспечение удовлетворенности общества деятельностью органов налоговой службы, которое возможно реализовать путем достижения двух целей: повышения информированности общества в налоговых вопросах и повышения качества предоставляемых услуг.

Необходимость определения понятия налоговых услуг и их стандартизации на законодательном уровне обусловлена тем, что в рыночном механизме налоги выполняют ключевую функцию по реализации государственной экономической политики. От эффективности и ответственности налоговой системы, полноты реализации ею функций как регулятивного института и основы финансово-кредитного механизма государства зависит стабильность функционирования национальной экономики и каждого субъекта налоговых отношений.

Подходы к определению налоговых услуг основываются на концепции сервисного государства как источника предоставления государственных услуг обществу. Современная институционализация и модернизация отечественных налоговых институтов неразрывно связаны с формированием нового понимания роли государства в жизни общества, восприятия его как продуцента особого вида сервиса — государственных услуг.

Основная идея заключается в парадигме модернизации налоговых правоотношений на основе освоения сервисных механизмов взаимодействия с налогоплательщиками, что может быть достигнуто за счет новых информационно-аналитических форм и инструментов.

Для обеспечения качества в первую очередь должны быть созданы условия повышения комфортности обслуживания: расширение налоговых сервисов; переход на современные технологии взаимодействия с налогоплательщиками; развитие профессиональной культуры сотрудников налоговых органов; создание системы межведомственного взаимодействия государственных органов для эф-