

Недействительность части сделки не влечет за собой недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп., внесенными Законом Республики Беларусь от 8 янв. 2014. – Минск: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2014. – 656 с.

М.В. Давыденко, к.и.н., доцент

Д.В. Молокович

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Минск (Беларусь)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Банки для осуществления своей деятельности должны иметь в собственном распоряжении мобилизованную в народном хозяйстве и у населения сумму денежных средств. Депозитные операции обеспечивают основные источники нормальной банковской деятельности, в том числе для краткосрочного и долгосрочного кредитования. Депозитные операции в деятельности банков определяют масштабы и направления активных операций и, следовательно, объем и структуру банковских доходов. Состав и структура депозитных операций банков оказывает существенное влияние на его ликвидность и финансовые результаты деятельности в целом. Возрастающую роль в депозитных операциях коммерческих банков с каждым годом все более существенную роль играют вклады населения. Так, в 2015 году вклады физических лиц формировали 65,3% депозитных средств банков, что свидетельствует о их важности в формировании ресурсной базы коммерческих банков [1]. Однако, волатильность валютного курса приводит к оттоку средств населения, перетоку из валютных в рублевые вклады и наоборот. Это приводит к снижению кредитных возможностей банков и не способствует должному финансированию экономики Республики Беларусь, снижается их ликвидность, а также формируют нестабильные условия существования банковского сектора. Поэтому, актуальность темы исследования обусловлена не только проблемами привлечения средств населения, а, в большей степени, стабилизации вкладов в банковской системе.

Сегодня, целью упорядочивания финансового рынка, а также преследуя фискальную цель, Президентом Республики Беларусь был принят декрет №7 от 11 ноября 2015 года «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», который вступил в силу 1 апреля 2016 года и направлен на формирование банками Республики Беларусь долгосрочной ресурсной базы. В качестве мер воздействия на депозитный рынок впервые в Республике Беларусь вводится налогообложение депозитных доходов. Данная практика является весьма распространенной среди зарубежных стран и успешно применяется в течение последних лет, поэтому в качестве цели исследования поставлено рассмотрение перспектив налогообложения депозитных доходов в Республике Беларусь на основе изучения зарубежного опыта.

Для того чтобы определить направления развития налогообложения депозитных доходов, следует выделить основные моменты Декрета №7:

1. Депозиты подразделяются на:

А). Отзывные (При заключении договора будет предусматриваться возможность досрочного возврата вклада по инициативе вкладчика. При этом конкретные сроки и условия возврата вклада будут прописываться в договоре между банком и вкладчиком.)

Б). Безотзывные (Договором не предусматривается досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия банка.)

2. Подходящим налогом облагаются доходы по вкладам меньше 1 года в национальной валюте и меньше 2 лет в иностранной валюте, а также доходы, полученные по ставке, превышающей ставку депозитов до востребования.

3. Налогообложение доходов с депозитов также касается и нерезидентов Республики Беларусь [2].

Введенные нормы ограничивают минимальный срок размещения депозитов, это позволяет банкам формировать долгосрочную ликвидность и дает возможность делать более доступными кредиты, что является положительным для экономики. Однако, используя рычаги налогообложения, это способствует и снижению вкладных операций.

Проведенный анализ динамики срочных новых банковских вкладов в национальной валюте за 2015 и январь-февраль 2016 года показывает, что после изменения законодательства происходит снижение срочных вкладов населения. Так, в ноябре 2015 года было привлечено 3141,1 млрд р., декабре – 2922,2 млрд р., январе 2016 – 2349,5 млрд р., что свидетельствует об уменьшении срочных новых банковских вкладов и о реакции населения на декрет № 7, при этом стоит отметить наблюдаемый рост привлеченных вкладов в феврале 2016 года – 3009,5 млрд р., объясняемый желанием людей как можно быстрее открыть депозиты до 1 апреля 2016, чтобы не попасть под налогообложение.

Аналогичная ситуация наблюдается и при анализе динамики новых банковских вкладов физических лиц за 2015-2016 гг. в долларах США.

Проанализировав динамику срочных новых банковских вкладов физических лиц за 2015-2016 годы в миллионах долларов США, можно также отметить спад привлеченных средств, обусловленный выходом Декрета № 7. Так, в ноябре 2015 привлечены 1291,7 млн долларов США, декабре - 994,2 млн долларов США, январь и февраль - 814,7 и 866,4 млн долларов США соответственно.

Особенно ярко выражен рост вкладов в феврале 2016 года и составляет 19,1 млн долларов США, являясь максимумом за 2015-2016 годы. Это свидетельствует о желании населения минимизировать валютные риски и снизить налоги на депозитные доходы. В целом же, данная ситуация для банковской системы является нежелательной, т.к. способствует снижению ее ликвидности.

Проведенные исследования позволили установить, что налогообложение депозитных доходов в зарубежной практике проводится в 3-х видах:

1) Налогообложение процентных доходов, зависящее от суммы вклада (Литва [4], Германия [3], Испания)

2) Налогообложение процентных доходов в зависимости от размера процентной ставки (Россия) [4]

3) Налогообложение всех полученных депозитных доходов (Польша, Украина). [4]

В первом виде налогообложения существует минимальная сумма процентных доходов, которые не облагаются налогом. В Литве данная сумма составляет 3000 евро

в год (ставка налога 15%) [4], в Германии 801 евро в год (ставка налога 25%) [3], в Бельгии 1388 евро в год (по прогрессивной шкале) [5]. Если размер процентов превышает указанную сумму, банк перечисляет налоги напрямую в финансовое управление. Особенностью является и то, что нерезиденты этих стран не платят налоги с депозитных доходов.

Налогообложение процентных доходов в зависимости от размера процентной ставки существует в России. Так, налог на депозитные доходы платится в том случае, если процентная ставка по депозитам на 10% больше, чем российская ставка рефинансирования. Ставка налога 35% для резидентов и 30% для нерезидентов Российской Федерации. [4]

В Польше и Украине все полученные процентные доходы от депозитов облагаются налогом по ставкам 25% и 19,5% соответственно. [4]

Таким образом, на основе изученного зарубежного опыта для привлечения вкладов населения и стабилизации финансового рынка целесообразно принять следующие меры:

– установить минимальную необлагаемую сумму процентных доходов в течение года (например, это может быть 50\$ в год, т.е. депозит должен составлять в пределах 1000\$). Это позволит привлечь вкладчиков с небольшими депозитными суммами, таких как студенты и пенсионеры. Вместе с тем разработка и внедрение нового программного обеспечения (межбанковской базы данных по депозитам), которое позволило бы предоставлять информацию банкам Республики Беларусь о всех депозитах вкладчиков, тем самым не дать возможности избежать уплаты налогов. Для этого предлагается предварительно внести изменения в Статью 121 (банковская тайна) Банковского Кодекса Республики Беларусь;

– ввести прогрессивную шкалу налогообложения в зависимости от размера полученных процентных доходов (например: до 51\$ в год депозитные доходы не облагаются налогом, 51\$ - 250\$ - ставка 11%, 251\$ - 750\$ - ставка 13%, свыше 751\$ - ставка 15%). Для нерезидентов Республики Беларусь, по опыту зарубежных стран, необходимо сделать пониженные ставки налогообложения. Это позволит стимулировать привлечение иностранных вкладчиков, а также избежать двойного налогообложения нерезидентов Республики Беларусь.

– Следует проводить удержание подоходного налога с вкладов по факту снятия денежных средств, что позволит снизить временные и материальные затраты банков и не потребует дополнительного привлечения персонала.

– Отделениям и обособленным структурным подразделениям банков следует перечислять удержанный подоходный налог с физических лиц в бюджет по месту постановки на учет банка.

– Целесообразнее также исключить капитализацию из налогооблагаемой базы, тем самым не придется дорабатывать механизм расчета в программном обеспечении.

Введение предложенных мер будет способствовать привлечению вкладов населения и развитию долгосрочной ликвидности коммерческих банков.

Список использованных источников

1. http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_02.pdf
2. http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536/
3. <https://www.deutscheskonto.org/ru/account/savings/>
4. <http://finance.tut.by/news472402.html>
5. <http://repetitora.com/referat-nalogojava-sistema-belgii>