

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ДОХОДОВ КАК ФАКТОР ДОЛГОСРОЧНОГО ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современных экономических условиях депозитные операции коммерческих банков обеспечивают необходимые источники денежных средств для краткосрочного и долгосрочного кредитования реального сектора экономики Республики Беларусь. С каждым годом на возрастающую роль депозитных операций коммерческих банков все более существенно влияют вклады населения. Так, в 2015 году вклады физических лиц формировали 65,3% депозитных средств банков, что свидетельствует об 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 долгосрочному финансированию экономики Республики Беларусь, формируются нестабильные условия существования банковского сектора, поэтому актуальность темы исследования обусловлена проблемой стабилизации вкладов в долгосрочном периоде.

С целью упорядочивания финансового рынка, стабилизации вкладов физических лиц в долгосрочном периоде 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 [2]. В качестве мер воздействия на депозитный рынок впервые в Республике Беларусь вводится налогообложение депозитных доходов.

Для долгосрочной стабилизации вкладов населения Декретом № 7 предусматривается обложение подоходным налогом доходов 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 [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.

Проведенный анализ динамики срочных новых банковских вкладов в национальной валюте за 2015 и январь-март 2016 года показал, что после изменения законодательства происходит рост долгосрочных вкладных операций. Так, если в январе 2015 новые депозиты, привлеченные на срок более 1 года в национальной валюте, составляли 18,6 млрд.р. (или 18,4%), то в январе 2016 г. их объем составил 26,4%, а в марте 2016 г. — 778,5 млрд.р., что составило 27 % [1].

Аналогичная ситуация наблюдается и при анализе динамики новых вкладов физических лиц в иностранной валюте. Так, если в январе 2015 г. 99,9 % составляли новые краткосрочные депозиты (привлеченные до 1 года) и только 0,1 % составляли депозиты, привлеченные на срок свыше 1 года, то в январе 2016 г. было привлечено 30,7 % долгосрочных средств физических лиц, а в марте 2016 г. данный показатель составил 32,3 % [1].

Это свидетельствует о достижении положительного эффекта принятого Декрета № 7 – привлечения средств населения на долгосрочной основе.

Дальнейшее стимулирование населения на открытие долгосрочных вкладов предлагается осуществлять с использованием следующих мер:

- 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 обо 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, суммы от 51\$ до 250\$ – ставка 11%, от 251\$ до 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.

Литература:

1 Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2016. – № 4 (202). – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_04.pdf. – Дата доступа: 17.06.2016.

2 О привлечении денежных средств во вклады (депозиты) [Электронный ресурс] : декрет Президента Республики Беларусь, 11 нояб. 2015 г., № 7. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536/ – Дата доступа: 17.06.2016.

О.А. Морозевич

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Дистанционное банковское обслуживание (remote banking, online banking, ДБО) – это комплекс интерактивных форм взаимодействия банков с клиентами при оказании банковских