

внебиржевыми финансовыми инструментами [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 9 февр. 2016 г., № 64 // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3961&p0=B21630721>. — Дата доступа: 30.03.2020.

**ANDREI ILIUKEVICH,
OLEG SOSNOWSKI, ELEONORA DUNKO**

***IMPROVEMENT OF FOREX MARKET REGULATORY
INSTRUMENTS IN THE REPUBLIC OF BELARUS***

Authors affiliation. *Andrei ILIUKEVICH* (iluk@tut.by), OJC «Centre of Banking Technologies» (Minsk, Belarus); *Oleg SOSNOWSKI* (soolegan@gmail.com), OJC «Centre of Banking Technologies» (Minsk, Belarus); *Eleonora DUNKO* (eleonora-dunko@rambler.ru), OJC «Centre of Banking Technologies» (Minsk, Belarus).

Abstract. This article examines the problem of state regulation of the Forex market, aimed at ensuring transparency, security of this segment of the financial market and protecting the rights of its participants. The directions for improving the tools of state regulation of the Forex market in the Republic of Belarus are identified and analyzed, i.e. improvement of legislative and regulatory framework, broadening regulatory functions of the National Bank in terms of Forex market regulation, creation of institutions that are assigned the functions of coordinating the activities of the Forex market participants, development of infrastructure for monitoring and controlling the activities of the Forex market players.

Keywords: regulation; Forex market; improvement; market subjects; financial market; Forex companies.

UDC 330.34:004.738.5

*Статья поступила
в редакцию 13.04. 2020 г.*

К. В. АХРИМОВИЧ

***ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
СУБЪЕКТОВ ЭЛЕКТРОННОГО БИЗНЕСА****

Статья посвящена оценке функционирования глобальной цифровой экономики, а также ее развития в Республике Беларусь. Изучены основные модели цифрового биз-

Кирилл Витальевич АХРИМОВИЧ (k.akhrimovich@gmail.com), аспирант кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

*Статья выполнена при финансовой поддержке Белорусского республиканского фонда фундаментальных исследований в рамках выполнения научного проекта «Наука М-2019»: «Моделирование процесса налогообложения субъектов электронного бизнеса в Республике Беларусь в условиях цифровизации экономических процессов» (Г19М-101).

неса, которые бросают серьезные вызовы в области налогообложения. Предпринята попытка классификации видов электронного предпринимательства.

Ключевые слова: цифровая экономика; электронный бизнес; налогообложение; бизнес-модели.

УДК 338.24+334.72+658.114

Введение. Развитие современных информационных технологий в экономике активно трансформирует мировое экономическое пространство в единую зону, где информация, товары, услуги и капитал свободно перемещаются. Происходит глобализация экономического процесса, стимулируя развитие современных институтов и механизмов их взаимодействия. Преобразования коснулись как внешних отношений между компаниями и их партнерами или клиентами, так и внутренней структуры самих организаций. Принципиально изменились уже существующие формы организации предпринимательства, а также появились новые направления ведения бизнеса. Одним из следствий этого процесса является потребность в совершенствовании системы налогообложения и взаимодействии налоговых органов разных стран для выработки мер по предупреждению размывания налоговой базы.

Основная часть. В начале исследования необходимо определить, что понимается под электронным бизнесом. Данный термин традиционно применяется для обозначения процессов внедрения и использования новых информационных технологий, вычислительной техники, телекоммуникационных сетей для достижения бизнес-задач. В зависимости от профессиональной подготовки и накопленного опыта авторов существует множество определений электронного бизнеса. Так, по мнению Г. А. Васильева и Д. А. Забегалина, «электронный бизнес» все более и более ассоциируется с такой формой бизнеса, при которой все стороны деловых отношений, включая продажи, маркетинг, финансовый анализ, платежи, поиск сотрудников, поддержку клиентов и партнеров, перенесены в Интернет.

Согласно определению Е. Ф. Киреевой электронный бизнес (рис. 1.) в связи с особенностями технологических и бизнес-процессов с определенной долей условности можно разделить на бизнес ИТ-отрасли и бизнес, использующий сервисный информационный ресурс в качестве организации традиционного бизнеса [1, с. 14].

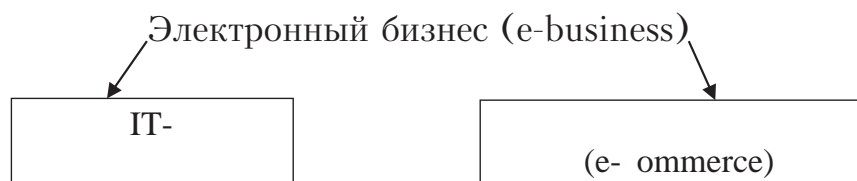


Рис. 1. Электронный бизнес

Примечание: источник [1, с. 15].

Электронный бизнес (e-business) — это сфера экономической деятельности, в которой либо предоставление покупателю продукта (услуги) неразрывно связано с использованием портфеля ИТ-сервисов, обеспечиваемых информационной системой и доступом к общедоступным или выделенным сетям, либо сам продукт является ИТ-сервисом (или полноценной информационной системой, обеспечивающей получение ИТ-сервиса).

Поскольку в отечественной экономической и юридической литературе определение электронного бизнеса не имеет однозначного толкования, в данном исследовании с определенной долей условности е-бизнес будем рассматривать как бизнес IT-отрасли и бизнес, использующий сервисный информационный ресурс в качестве организации традиционного бизнеса.

Республика Беларусь на современном этапе. Драйвером белорусского сектора IT является Парк высоких технологий (далее — ПВТ), насчитывающий 752 резидента, чьи офисы базируются по всей стране. По своей сути ПВТ являет собой обширную льготу для субъектов электронного бизнеса. За 2019 г. резиденты Парка, численность сотрудников которых превышает 58 000 человек, сгенерировали около 2 млрд дол. выручки.

Деятельность, осуществление которой является основанием для включения в число резидентов Парка высоких технологий, условно разделяется на следующие виды:

- основные виды деятельности;
- побочные услуги (могут являться следствием основных видов);
- профильные вспомогательные виды деятельности;
- непрофильные виды деятельности, разрешенные законодательством при условии соблюдения пропорций выручки за год [2] (рис. 2).

Основные виды деятельности	Побочные услуги	Профильные вспомогательные виды деятельности	Непрофильные виды деятельности
<ul style="list-style-type: none"> • Обработка данных • Фундаментальные и прикладные исследования • Разработка микроэлектроники • Разработка ПО • Деятельность по защите данных 	<ul style="list-style-type: none"> • Услуги хостинга • Услуги по предоставлению права удаленного использования ПО • Анализ, обеспечение, проектирование информационных систем 	<ul style="list-style-type: none"> • Консультирование • Создание баз данных • Системный анализ, бизнес-анализ • Внедрение, сопровождение, аудит инфосистем • Оказание вычислительных услуг 	<ul style="list-style-type: none"> • Сдача в аренду объектов недвижимости • Предоставление займов

Рис. 2. Виды деятельности, разрешенные законодательством о Парке высоких технологий Республики Беларусь

Примечание: наша разработка на основе [2].

Так, например, к основным видам деятельности относится деятельность по обработке данных с применением программного обеспечения потребителя или собственного программного обеспечения; к профильным вспомогательным видам деятельности — оказание консультационных услуг, создание баз данных, анализ информационных потребностей клиентов; к непрофильным видам деятельности — сдача в аренду недвижимого имущества, предоставление займов сотрудникам за счет прибыли и т. д.

Объем рынка e-commerce в Беларуси, согласно оценкам одного из крупнейших маркетплейсов страны, за 2018 г. составил около 800 млн дол. США. Объем рынка, согласно методике deal.by, включает кроме непосредственно продаж онлайн также выручку сопроводительных сервисов, рекламы и платной доставки (рис. 3).

E-commerce 2018 в Беларуси



Рис. 3. Рынок e-commerce в Беларуси, 2018 г.

Примечание: наша разработка на основе [3].

Стоит отметить, что суммарная посещаемость белорусских интернет-магазинов превышает посещаемость зарубежных ресурсов: 1 580 936 против 1 045 139 — зарубежными являются aliexpress, alibaba, ebay (табл. 1).

Таблица 1. Наиболее посещаемые пользователями интернет-магазины Республики Беларусь

Интернет-магазин	Посещаемость	Прайс-агрегатор	Посещаемость
aliexpress.com	856 233	relax.by	443 968
21vek.by	394 040	booking.com	236 202
wildberries.by	234 002	unishop.by	211 092
euroopt.by	231 234	103.by	191 844
lamoda.by	208 153	flagma.by	148 892
5element.by	206 409	select.by	141 037
oz.by	166 330	realt.by	139 834
e-dostavka.by	140 768	migom.by	137 682
ebay.com	103 895	tabletka.by	135 055
alibaba.com	85 011	dom.by	134 850

Примечание: наша разработка на основе [4].

Принятие Декрета Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики» от 21. 12. 2017 г. [5] наделило сектор ИТ в Республике Беларусь существенными конкурентными преимуществами:

- в связи с выделением АПВТ как отдельного администрирующего органа было улучшено бизнес-сообщество в концепции конкуренции;
- сформированы общие технологические платформы для упрощения законодательной системы и системы сдачи отчетности;
- введены дополнительные налоговые стимулы для развития цифровых технологий в виде налогового моратория и отчислений в ПВТ в размере 1 %.

Вовлеченность в естественное преобразование экономики ставит новые задачи перед государством, в частности перед налоговыми органами. В качестве одного из ответов на трансформацию форм бизнеса выступает «налог на Google» — практика, когда иностранные компании, не зарегистрированные

в стране, но предоставляющие услуги в электронной форме ее гражданам, платят налог в казну данных государств.

Электронный бизнес нерезидентов, официально зарегистрированный в Беларуси, представлен по большей части компаниями, связанными с рынком мультимедиа и развлечений, отдельные компании представляют собой рынок услуг и цифровых товаров для бизнеса (см. перечень).

Перечень иностранных организаций, состоящих на учете в МНС

<i>Сфера деятельности</i>	<i>Представители</i>
Программное обеспечение	Microsoft, itunes, google play
Игры, развлечение	Valve / Steam, Activision Blizzard, Microsoft, Wargaming, Riot Games, Innogames
Мультимедиа, ТВ	Aamazon, Netflix, ivi
СМИ	The financial times
Транспорт	AirBNB, Uber
Бизнес-коммуникации (трудоустройство)	LinkedIN, Teamviewer
E-Commerce	Valve / Steam, Humble Bundle, INC.
Почта	Amazon
Туризм	Booking.com

Примечание: источник [6].

После внедрения системы взимания НДС с товаров и услуг, которые реализуются через крупные интернет-площадки, в бюджет Беларуси в 2018 г. от «налога на Google» поступило 15 млн 774 тыс. бел. р., от 59 организаций, состоящих на учете в Министерстве по налогам и сборам Республики Беларусь, география которых представлена на рис. 4.

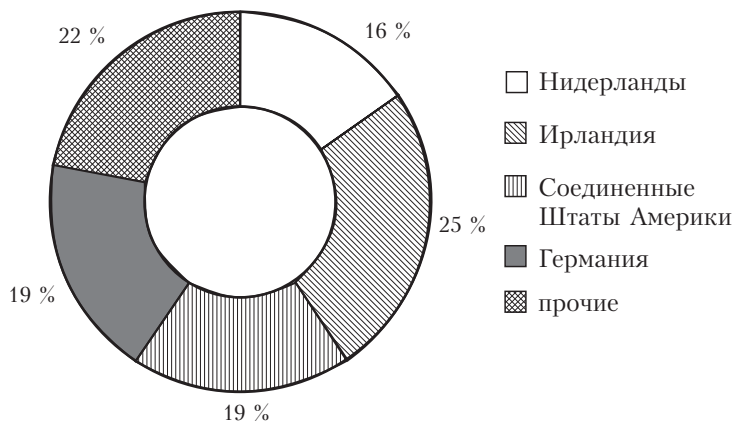


Рис. 4. География юрисдикций компаний-нерезидентов, состоящих на налоговом учете в Республике Беларусь с 01. 01. 2020 г.

Примечание: наша разработка на основе [6].

Проблемы и вызовы цифровой экономики. В белорусском законодательстве отсутствует классификация цифровых продуктов, т. е. не определено, относить их к товарам или к услугам. Налоговый кодекс Республики Беларусь определяет три главные категории сделок: продажа товаров, выполнение работ и оказание услуг. Термин «товары» включает любую собственность, проданную или предназначенную для продажи. Термин «работа» определяет

деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут потребляться организацией или человеком. Термин «услуга» включает любую деятельность, результаты которой не имеют материального выражения и потребляются в процессе исполнения такой деятельности. Некоторые авторы приходят к выводу, что цифровые продукты нельзя считать «работой», так как у них нет материального выражения, но также они не могут быть расценены как «услуги», потому что эти продукты не потребляются в процессе деятельности. Получается, что все продукты, поставляемые в цифровой форме, должны быть классифицированы как «товары». Ниже нами предложена классификация объектов электронного бизнеса в разрезе товаров, работ, услуг (табл. 2).

Таблица 2. Классификация объектов электронного бизнеса

Показатель	Объекты в e-busines	
	ИТ	e-commerce
Товары	Программное обеспечение Электронные книги Медиаконтент (видео, аудио-записи и т. д.)	Любой материальный товар, реализованный посредством интернет-площадки
Работы	Производство программного обеспечения Электронные аукционы Электронные банки Электронная биржа Электронная научно-исследовательская и опытно-конструкторская работа	Электронная торговля (e-trade) Электронный обмен информацией (Electronic Data Interchange, EDI) Торговые площадки
Услуги	Дистанционное обучение SEO-оптимизация Реклама Онлайн-казино Цифровое телевидение Электронная почта Хранение и обработка информации Домены и хостинг Предоставление статистической информации Поисковики	Электронный маркетинг (e-marketing) Электронный банкинг (e-banking) Электронные страховые услуги (e-insurance)

Электронный бизнес как объект налогообложения авторы понимают как деятельность, направленную на получение доходов от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав в электронном виде или с помощью информационно-коммуникационных технологий, например, программное обеспечение, создание и обработка баз данных, электронное и дистанционное образование, электронный банкинг, маркетинг и реклама с сети Интернет. Это выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав в электронном виде.

В настоящее время в мировой практике не выработано единого общепризнанного подхода к правовому регулированию и налогообложению субъектов электронной экономической деятельности.

Налогообложение электронного бизнеса проблематично ввиду его анонимности, сложности определения суммы налоговых обязательств, отсутствия «бумажного следа», наличия налоговых обязательств в нескольких государствах одновременно, недостаточной технической оснащенности налоговых администраций для идентификации компаний и взимания НДС.

Следующей, но не менее важной проблемой остается сложность постановки субъектов электронного бизнеса на налоговый учет. Организации, индиви-

дуальные предприниматели, физические лица, не являющиеся юридическими предпринимателями данной сферы, уверены, что их деятельность невозможно отследить в сети Интернет, а значит, и невозможно привлечь к ответственности. Необходимо разработать новую методику проведения налоговыми органами мероприятий поиска предпринимателей, которые занимаются деятельностью без свидетельства о постановки на учет либо без соответствующей лицензии, что позволит устранить данную проблему.

Налогообложение виртуального сектора ставит перед его разработчиками следующие вопросы:

- продавец может не знать статуса покупателя: является покупатель резидентом или нерезидентом, юридическим или физическим лицом и т. п.;

- обостряется проблема признания сделок через Интернет недействительными, если покупатель отказывается принять товар;

- организации иногда используют сервисы, расположенные в других государствах, чтобы уйти от части налогов, но деятельность таких серверов может быть расценена как работа постоянного представительства за рубежом с вытекающими проблемами налогообложения;

- необходимо законодательно внедрить обязательную регистрацию веб-сайта, с которого планируется либо уже осуществляется предпринимательская деятельность субъектами электронного бизнеса, которые зарегистрированы в глобальной сети Интернет и распространяют свое влияние на территорию Республики Беларусь.

Еще одной налоговой «головной болью» в цифровой экономике является вопрос определения постоянного иностранного представительства. В плане действий по противодействию размывания налогооблагаемой базы и перемещения прибыли (BEPS) отражены следующие подходы к более справедливому и эффективному решению данного вопроса путем:

- утверждения критериев налогообложения, базирующихся на концепции «значительного цифрового присутствия», а не на теории постоянного (физического) представительства компании;

- освобождения офисов от статуса постоянных представительств, если единственное их предназначение — хранение, демонстрация, доставка товаров или сбор информации для компании;

- утверждения налога на цифровые операции у источника (провайдера услуг) и ограничения возможности компаний показывать прибыль в странах, в которых они не ведут реальной экономической деятельности, а только владеют интеллектуальной собственностью.

Для решения проблемы установления присутствия в юрисдикции BEPS исследована концепция существенного экономического присутствия, главными индикаторами и принципами которой являются:

- наличие валового дохода, полученного от покупателей в данном государстве;

 - установление некоторой пороговой величины для такого дохода;

 - обязательная регистрация для компаний, получающих валовой доход из государства выше пороговой величины;

 - наличие локального доменного имени;

 - наличие ориентированного на внутреннего покупателя содержания локального веб-сайта, вариантов оплаты.

Одной из эффективных мер управления в налоговой сфере могло бы стать подразделение по работе с крупными клиентами. Исходя из опыта других стран (например, Чехии), такой орган сокращает временные издержки работников налоговых органов за счет четкого разграничения крупных и мелких

денежных потоков и позволяет осуществлять более качественное консультирование. Создание такого подразделения может быть совмещено с объединением фискальных органов Республики Беларусь, в том числе ФСЗН в единый Государственный финансовый орган взимания налогов, пошлин, сборов и иных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды Республики Беларусь. Оптимизация структуры государственного аппарата позволит сократить издержки по многокадровой текучке и обучению нового персонала.

Выводы. Было сформулировано определение электронного бизнеса как предпринимательской деятельности, использующей информационно-коммуникационные технологии либо как источник получения дохода (цифровые продукты, электронные услуги), либо как инструмент для качественного преобразования традиционных форм бизнеса с целью повышения конкурентоспособности и увеличения скорости получения дохода (электронная коммерция).

В качестве мер модернизации в условиях новых цифровых моделей экономики, как на уровне отдельно взятых стран, так и на уровне региональных интеграций, можно выделить: совершенствование законодательных и административных инициатив и усложнение конструкции норм налогового законодательства; поощрение конкуренции и создание конкурентных условий; создание инфраструктуры для контроля за цифровой экономикой; введение дополнительных налоговых стимулов для развития цифровых технологий, а также стимулирования развития корпоративных подходов в подготовке специализированных кадров; разработку системы контроля и безопасности данных от преступных посягательств, которые влияют в полной мере на электронную сдачу налоговой отчетности, электронные документы; решение проблемы мобильности нематериальных активов через уточненную привязку места реализации услуг к местонахождению покупателя; определение постоянного представительства иностранной цифровой структуры.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Киреева, Е. Ф. Трансформация предпринимательской деятельности в связи с развитием ИТ-деятельности: проблемы организации бизнеса и налогообложения / Е. Ф. Киреева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2017. — № 6. — С. 13–19.

Kireeva, E. F. Transformatsiya predprinimatel'skoy deyatel'nosti v svyazi s razvitiem IT-deyatel'nosti: problemy organizatsii biznesa i nalogooblozheniya [Transformation of business organization and taxation] / E. F. Kireeva // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2017. — N 6. — P. 13–19.

2. О Парке высоких технологий [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 22 сент. 2005 г., № 12 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2019.

3. E-commerce в Беларуси: информация за 2018 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://officelife.media/news/the-volume-of-e-commerce-in-belarus-exceeded-1-5-billion-rubles/>. — Дата доступа: 22.02.2020.

4. Интернет-магазины Беларуси [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://belretail.by/article/boleee-belarusskih-internet-polzovateley-polzuyutsya-osnovnyimi-e-commerce-servisami/>. — Дата доступа: 23.02.2020.

5. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21. 12. 2017 г., № 8 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2017. — № 1/17415 .

6. Перечень иностранных организаций [Электронный ресурс] / Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/uploads/folderForLinks/perechen-io.xlsx>. — Дата доступа: 19.02.2020.

KIRYL AKHRYMOVICH

**TRANSFORMATION OF THE TAX SYSTEM
OF ELECTRONIC BUSINESS ENTITIES**

Author affiliation. *Kiryl AKHRYMOVICH* (k.akhrimovich@gmail.com), *Belarus State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article gives assessment of the global digital economy operation and its development in the Republic of Belarus. Major models of digital business are analyzed that pose serious challenges in the field of taxation. An attempt is made to classify e-business.

Keywords: digital economy; electronic business; taxation; business models; e-commerce.

UDC 338.24+334.72+658.114

*Статья поступила
в редакцию 23.03. 2020 г.*

**ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ
представляет**

Бизнес-планирование. Практикум : учеб. пособие / А. В. Владыко, Р. П. Валеви́ч, Е. А. Соколовская ; под ред. Р. П. Валеви́ч, А. В. Владыко. — Минск : БГЭУ, 2019. — 235 с.

Изложена методика практического применения теоретических положений бизнес-планирования.

Материалы практикума сгруппированы в кейсы, содержащие механизмы разработки основных разделов бизнес-плана для различных бизнес-проектов; задания для самостоятельной работы; хозяйственные ситуации, позволяющие углубить знания по технологии бизнес-планирования; рекомендации и памятки разработчику. Особенностью данного учебного пособия являются рекомендации авторов по оценке степени увязки показателей разделов бизнес-плана между собой, подготовке резюме, презентации бизнес-планов и контролю расчетов. Кроме того, расширен «горизонт» бизнес-планирования за счет освещения методики обоснования бизнес-планов, проектов развития индивидуального предпринимательства, инвестиционного проектирования стартовых идей. Особый интерес представляет реальный бизнес-план для индивидуального предпринимателя по созданию и расширению бизнеса.

Для студентов экономических специальностей, слушателей школ управления бизнесом и институтов повышения квалификации, а также руководителей и специалистов предприятий, индивидуальных предпринимателей и лиц, заинтересованных в открытии и развитии собственного бизнеса.