

позволит повысить стоимость объектов ИС. Например, при проведении аукционов ИС в Российской Федерации стоимость объекта увеличивалась на 10–15%.

Таким образом, анализ длительности двух моделей показал, что аукционы ускоряют продажу объектов ИС и повышают их стоимость. Поэтому авторами предлагается запустить создание вышеописанного аукциона в Республике Беларусь на базе Национального центра интеллектуальной собственности в виде электронной торговой площадки.

©БГЭУ

## ИНТЕРНЕТ-ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОСОБЕННОСТИ ИХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

А.Б. БЕЛЬСКИЙ, А.А. ЦАГОЙКО, Т.А. ВЕРЕЗУБОВА

Tendencies and the prospects of development of the Internet income of natural persons in Republic of Belarus were considered in this article. Classification of this type of income was developed. Some proposals to improve the system of taxation of the Internet income were put forward

Ключевые слова: интернет-доходы, фрилансер, форекс, онлайн-казино, электронные деньги

В XXI веке все большее значение в жизни людей приобретает глобальная сеть Интернет. Ее роль в Республике Беларусь продолжает возрастать: если в 2011 г. доля домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера, по данным выборочного исследования составила 31,2 %, то в 2015 г. она увеличилась до 59,1 %, то есть почти в 1,9 раза. В 2015 г. сеть Интернет использовали 62,2 % населения в возрасте от 6 лет и старше, в том числе 97,6 % населения в возрастной группе от 16 до 24 лет. Это показывает, что она имеет особенно большое значение для молодежи, от которой зависит будущее развитие страны.

Глобальная сеть Интернет может использоваться с различными целями. 92,5 % Интернет-пользователей, например, занимаются в ней поиском информации, 78 % – скачивают музыку и фильмы, 74,3 % – общаются в социальных сетях, 28,1 % – приобретают товары и услуги, а 24 % – совершают финансовые операции [1, с. 294].

В последнее время также получило распространение использование сети Интернет для получения доходов, в том числе и физическими лицами. Такие доходы имеют ряд особенностей: частое отсутствие необходимости официальной регистрации или трудоустройства и взаимодействие лиц, находящихся в различных государствах, что ведет к высокой степени латентности этих доходов, а также использование для их получения электронных денег и электронных кошельков. Более высокая степень анонимности расчетов по сравнению с банковскими транзакциями позволяет осуществлять в т.ч. и противозаконные операции [2, с. 31].

Целью данного исследования является выявление специфики налогообложения интернет-доходов физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию в Республике Беларусь путем адаптации существующего законодательства к особенностям этих доходов, повышения справедливости и прозрачности системы налогообложения для плательщиков, а также стимулирования вывода источников возникновения этих доходов из оффшорных зон, направленных на повышение поступлений в государственный бюджет и обеспечение притока валюты в страну.

К сожалению, достоверные данные о величине полученных интернет-доходов отсутствуют, однако можно предположить, что тенденция их роста соответствует тенденции увеличения объема операций с использованием электронных денег, например, системы WebMoney, динамика которого представлена на графике (рисунок 1).

Выбор данной системы электронных денег обусловлен тем, что она позволяет проследить тенденцию их использования относительно большой период, а кроме того, учесть интернет-доходы, полученные физическими лицами в иностранной валюте и не конвертированные в рубли, не учитываемые в официальной статистике Национального банка Республики Беларусь.

Как показывает график на рисунке 1, за 2002–2014 гг. объем операций, осуществляемых с помощью электронных денег, существенно вырос. Так, если в 2005 году через систему WebMoney прошло примерно 0,6 млрд. дол., то в 2014 году эта сумма составила уже около 17,8 млрд. Таким образом, объем операций через электронные деньги этой системы в 2014 г. вырос в 29,7 раза по сравнению с 2005 г. Несмотря на то, что эти операции были проведены гражданами не только Республики Беларусь, но и других стран (преимущественно входящих в СНГ), а также то, что в этой сумме включаются и необлагаемые переводы денег, можно предположить, что в целом тенденция роста налоговой базы приблизительно соответствует выявленной.

На основе данных, представленных на рисунке 1, можно осуществить приблизительный расчет суммы операций в системе WebMoney, приходящейся на резидентов Республики Беларусь, учитывая, что доля белорусских пользователей по данным системы составляет 6,77 % от их общего числа по

состоянию на 22.05.2016. Так, умножив эту долю на сумму операций в системе за 2014 год (17,8 млрд. долларов), получим, что в 2014 году объем операций резидентов Республики Беларусь с электронными деньгами WebMoney составил 1205,06 млн. долларов США (12310,3 млрд. р. по среднему официальному курсу за 2014 г.), в то время как общая сумма использованных электронных денег белорусских банков в том же году по данным Нацбанка была равна только 3873,2 млрд. р. [3, с. 10–11].

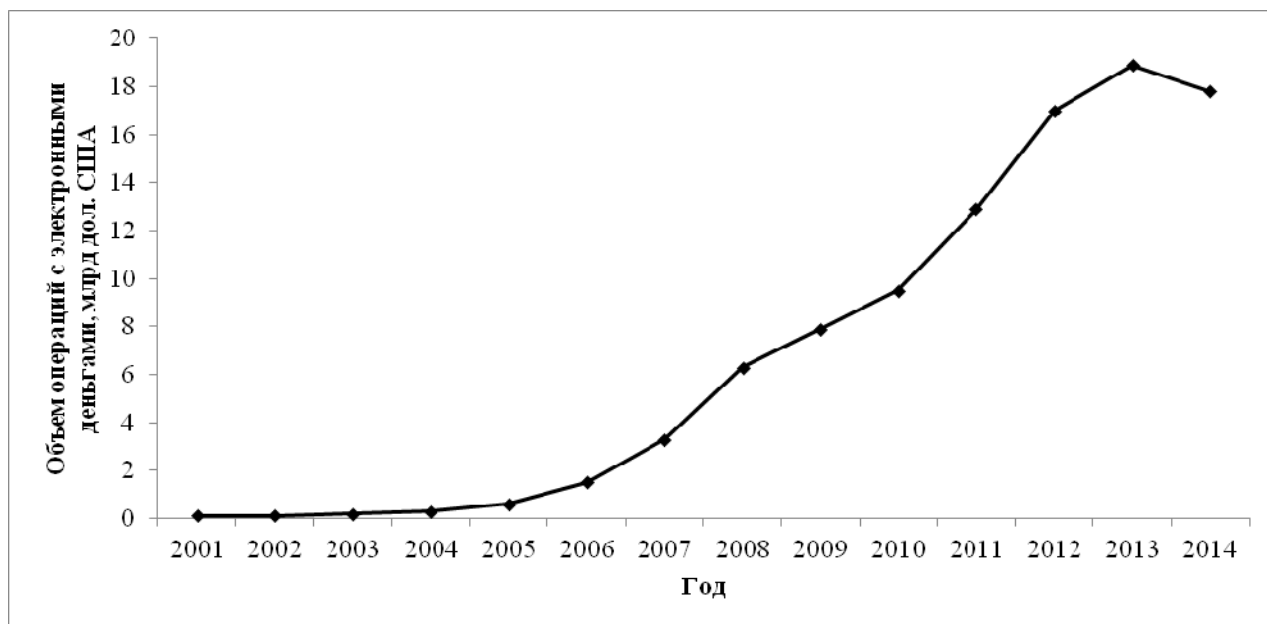


Рис. 1. – Объем операций в системе электронных денег WebMoney за 2001 – 2014 гг., млрд. дол. США

Таким образом, рассчитанный объем операций резидентов Республики Беларусь в одной только системе WebMoney более чем в 3 раза превышает величину объема операций с электронными деньгами белорусских банков, что подтверждает тезис о крайне высокой степени латентности интернет-доходов физических лиц. Кроме того, проведенный анализ позволяет установить, что большая часть интернет-доходов поступает в виде иностранной валюты, следовательно, они являются одним из динамично растущих источников ее поступления в страну.

При проведении анализа тенденции объемов получаемых физическими лицами интернет-доходов целесообразно установить наличие их взаимосвязи с другими социально-экономическими показателями развития страны. Авторами была выдвинута гипотеза о том, что динамика величины полученных резидентами Беларуси интернет-доходов (которая, к сожалению, может быть представлена лишь в виде рассчитанных показателей объема операций с электронными деньгами) находится в зависимости от динамики удельного веса домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера в общем числе домашних хозяйств. Проверка данной гипотезы и количественная оценка данной взаимосвязи были проведены с помощью методов корреляционно-регрессионного анализа в пакете прикладных программ Statistica 6.0. В результате было получено следующее уравнение регрессии:

$$Y_t = 224,69 + 18,52X_t + u_t \quad (1)$$

где  $Y_t$  – объем операций с электронными деньгами системы WebMoney, приходящийся на резидентов Республики Беларусь за период  $t$ , млн дол США;  $X_t$  – удельный вес домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера в процентах от общего числа домашних хозяйств в периоде  $t$ ;  $u_t$  – остатки регрессионной модели.

Регрессионное уравнение (1) оказалось значимо в целом по F-критерию Фишера, а коэффициент регрессии, равный 18,52 – по t-критерию Стьюдента. Уравнение показывает, что при увеличении удельного веса вес домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера, на 1 п. п. объем операций резидентов Беларуси с электронными деньгами возрастает на 18,52 млн дол. Коэффициент детерминации  $R^2$ , равный 83,9%, показывает, что вариация объема операций с электронными деньгами на 83,9 % объясняется вариацией удельного веса домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера.

Таким образом, в результате проведения корреляционно-регрессионного анализа гипотеза о зависимости объемов операций с электронными деньгами от удельного веса вес домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет, была подтверждена. На основании динамики факторного признака и анализа его зарубежных тенденций можно предположить дальнейший рост объемов использования электронных денег, несмотря на некоторое снижение в 2015 г., вызванное резким изменением законодательства, и, соответственно, рост полученных интернет-доходов физических лиц.

Так как интернет-доходы в настоящее время не выделяются законодательством и пока еще недостаточно рассмотрены в научной литературе, авторами была самостоятельно разработана и предложена следующая их классификация в зависимости от экономической сущности этих доходов:

- Выигрыши, полученные в сети Интернет;
- Доходы от инвестиционной деятельности в сети Интернет;
- Доходы от осуществления предпринимательской деятельности.

Наиболее ярким примером доходов первой группы является выигрыш в онлайн-казино. Регулирование деятельности онлайн-казино и налогообложение выигрышей их игроков в Республике Беларусь осложнено нечетким правовым статусом этих организаций. Деятельность онлайн-казино по своей сути относится к сфере игорного бизнеса, которая в Беларуси регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 10 января 2005 г. №9. В отличие от аналогичных документов Республики Казахстан и Российской Федерации, запрещающих деятельность интернет-казино, данный нормативно-правовой акт не содержит прямых указаний как на разрешение, так и на запрет деятельности онлайн-казино. С одной стороны, содержание казино в Беларуси разрешено, с другой – неясно, может ли Интернет-ресурс быть признан казино в соответствии с белорусским законодательством. По мнению авторов, отсутствие однозначного разрешения или запрета онлайн-казино в Беларуси является одной из основных причин того, что в настоящее время ресурсы, позиционирующие себя как белорусские интернет-казино, зарегистрированы в оффшорных юрисдикциях, что способствует оттоку денежных средств из страны.

В настоящее время в Республике Беларусь фондовый рынок развит достаточно слабо, поэтому практически единственной реальной возможностью преумножить свои сбережения для физических лиц является открытие депозита в банке. Глобальный характер сети Интернет, однако, позволяет существенно расширить эти возможности. В сети Интернет крайне большое распространение получил такой способ получения дохода, как деятельность на рынке Форекс. Форекс (англ. Forex – от Foreign Exchange market) – это межбанковский рынок обмена одних валют на другие. В связи с сильной изменчивостью котировок валют и большим размером кредитного «плеча», деятельность физических лиц на рынке Форекс следует признать высокодоходной, но обладающей высокой степенью риска. Согласно п. 20 Указа Президента Республики Беларусь № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» до 1 марта 2019 г. доходы, полученные физическими лицами по заключенным с форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями соглашениям, освобождаются от подоходного налога. При этом имеются в виду только те форекс-компании, которые зарегистрированы в Республике Беларусь и включены Нацбанком в реестр форекс-компаний. Лица, пользующиеся услугами иностранных брокеров, как и в случае с онлайн-казино, должны уплатить подоходный налог с полученных из-за границы денег по ставке 13 %.

В Российской Федерации, как и в Республике Беларусь, система регулирования рынка Форекс начала формироваться относительно недавно. Несмотря на то, что официально осуществлять деятельность на рынке Форекс в России могут только дилеры, имеющие соответствующую лицензию Центрального банка, по состоянию на 12.05.2017 ее имеют только 8 субъектов хозяйствования. В значительно меньшей по размерам Беларуси, для сравнения, лицензию форекс-компаний, по данным Национального банка, по состоянию на ту же дату получили 7 юридических лиц.

Таким образом, можно заключить, что в Беларуси процесс включения форекс-компаний в правовое поле происходит быстрее и эффективнее, чем в России. По мнению авторов, причиной этого расхождения является тот факт, что в нашей стране Указом № 231 зарегистрированным форекс-компаниям и их клиентам предоставлены дополнительные временные льготы соответственно по налогу на прибыль и подоходному налогу.

Тем не менее и в Беларуси построение системы регулирования рынка Форекс еще далеко от завершения, и имеются различные пути ее дальнейшего совершенствования. Для их выявления целесообразно обратиться к опыту стран с более развитым финансовым рынком, например, США.

К третьей группе доходов относятся доходы от деятельности, которая в соответствии со ст. 1 Гражданского кодекса признается предпринимательской. К таким доходам относится, например, фриланс (англ. «свободное копье») – выполнение работ, оказание услуг гражданами-фрилансерами

по заказам организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц с помощью компьютерной техники с последующей передачей результата работы, услуги посредством сети Интернет. Фрилансерам следует зарегистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей и в зависимости от конкретного вида осуществляемой деятельности уплачивать налог либо по общей или упрощенной системе налогообложения, либо единый налог.

Значение фриланса, в том числе и с использованием сети Интернет, можно показать, проанализировав динамику доли самозанятых без наемных работников в 28 странах Европейского союза по данным Евростата. Динамика доли самозанятых-специалистов без наемных работников в среднегодовой численности экономически активного населения в целом по 28 странам Евросоюза представлена на рис.2.

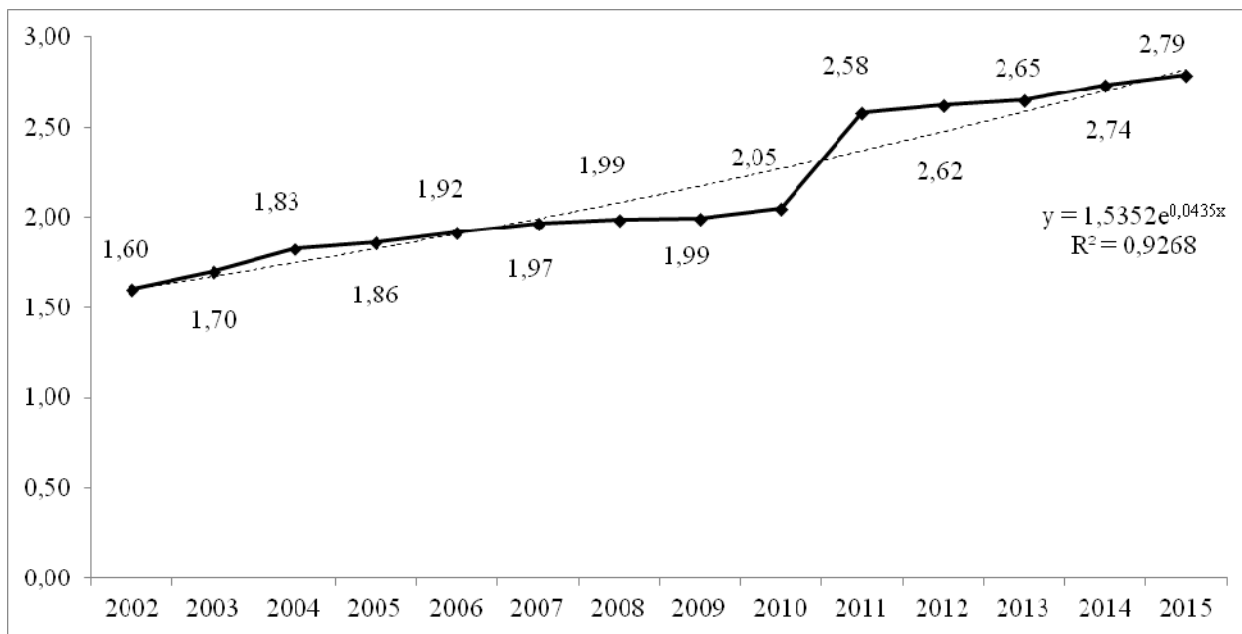


Рис. 2.– Доля самозанятых-специалистов в разных областях деятельности в среднегодовой численности экономически активного населения в целом по 28 странам Европейского союза в 2002 – 2015 гг., в процентах

Как показывает представленный график, на протяжении рассматриваемого периода в Евросоюзе наблюдается достаточно ярко выраженная положительная динамика доли самозанятых-специалистов, особенно начиная с 2011 г. В среднем она возрастала на 4,4 пр. п. ежегодно, в то время как удельный вес самозанятых без наемных работников в целом увеличивался каждый год в среднем только на 0,4 пр. п. В 2015 г. доля самозанятых-специалистов выросла в 1,74 раза по сравнению с 2002 г. Удельный вес самозанятых без наемных работников в целом, для сравнения, увеличился за тот же период всего лишь в 1,06 раза, то есть на 6 %. Выявленный опережающий рост доли самозанятых-специалистов относительно самозанятых в целом, по всей видимости, связан с увеличением степени проникновения компьютерных технологий и глобальной сети Интернет в перечисленные ранее профессии.

Авторами в результате проведенных исследований было обнаружено, что динамика доли самозанятых-специалистов в Евросоюзе весьма точно описывается с помощью экспоненциальной функции: величина достоверности аппроксимации составила 92,6%. Это экспоненциальное уравнение тренда также представлено на рис. 2. Оно позволяет дать прогнозную оценку изучаемой доли методом экстраполяции. Так, по расчетам авторов, в 2016 г. доля самозанятых-специалистов в среднегодовой численности экономически активного населения составит 2,95% (цепной темп прироста равен 5,7%), в 2017 г. – 3,07% (+4,4%), в 2018 г. – 3,22% (+4,5%).

Таким образом, предположение о дальнейшем существенном росте доли самозанятых-специалистов и, соответственно, значения фриланса в экономике развитых стран является научно обоснованным. Кроме того, учитывая общее для Евросоюза и нашей страны влияние факторов научно-технического прогресса, это предположение можно распространить и на Беларусь.

Таким образом, европейским странам, в том числе и Беларуси, уже сейчас следует приступать к разработке трудового и налогового законодательства, адаптированного под особенности работы фрилансеров дома при помощи сети Интернет с заказчиками со всего мира.

По мнению авторов, наиболее эффективным способом вывода интернет-доходов из теневого сектора экономики является создание благоприятных условий для налогоплательщиков, в то время как

различные запреты и ограничения в результате анализа зарубежного опыта следует признать малодейственными. В связи с этим были выдвинуты предложения по совершенствованию существующей в Республике Беларусь системы регулирования интернет-доходов. Во-первых, целесообразно разрешение правовой неопределенности, касающейся онлайн-казино, однозначно не разрешенных и не запрещенных в Беларуси. Их официальное разрешение позволит вывести капиталы игорных онлайн-заведений из оффшоров, а также сделать их налоговыми агентами для уплаты подоходного налога с выигрышей. Соответствующие изменения должны быть внесены в Указ Президента Республики Беларусь от 10 января 2005 г. №9. Во-вторых, целесообразно введение налогового вычета на величину потерь от деятельности на рынке Форекс при уплате подоходного налога, как уже реализовано в США. Кроме того, авторы считают необходимой отмену положения Налогового кодекса (пп. 5.1.2.<sup>4</sup> ст. 286), запрещающего применение упрощенной системы налогообложения лицам, размещающим на своем сайте рекламу белорусских интернет-магазинов и способствующее уходу владельцев сайтов в теневой сектор экономики, а интернет-магазинов – за пределы доменной зоны .by.

Таким образом, были проанализированы основные недостатки существующей в Республике Беларусь системы налогообложения доходов, получаемых физическими лицами через глобальную сеть Интернет, и выдвинуты предложения по улучшению данной системы, что не только позволит сделать ее более прозрачной и удобной для плательщика, но и принести больший доход государству.

#### Литература

1. Социальное положение и уровень жизни в Республике Беларусь: стат. сборник / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь; [редкол.: И.В. Медведова (пред.) и др.]. – Минск, 2016. – 386 с.
2. *Верезубова Т.А.* Интернет-доходы физических лиц: тенденции и перспективы развития / Т.А. Верезубова, А.Б. Бельский, А.А. Цагойко // Вісник економічної науки України. – 2017. – №1. – С. 30–36.
3. *Верезубова Т.А.* Анализ использования электронных денег для операций в сети Интернет / Т.А. Верезубова, А.Б. Бельский, А.А. Цагойко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2016. – №12. – С. 8–13.

©ВГТУ

### ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТОВАРИЩЕСТВ СОБСТВЕННИКОВ (НА ПРИМЕРЕ ТОВАРИЩЕСТВА СОБСТВЕННИКОВ «ЮНОНА» г. ВИТЕБСК)

*А.В. БОЙЧЁНОК, А.А. МАРТУСЕВИЧ*

Condominium is a new system of joint home ownership. The number of condominiums is growing every year, but often it faced with the problem of inefficient organization of financial and economic activity. To solve this problem, a planning procedure of grant was developed, which allows to make a receipt of a grant more uniform and permanent

Ключевые слова: товарищество собственников, субсидия, эффективность

Товарищество собственников (далее – ТС) является новой системой совместного домовладения, при помощи которой можно благоустроить дома, улучшить их содержание и сохранность. Количество товариществ активно растет с каждым годом, однако зачастую они сталкиваются с проблемой неэффективной организации финансово-хозяйственной деятельности [3, с. 231]. В основном это проявляется в нехватке дополнительных источников поступления денежных средств для покрытия убытков, а также неравномерности их поступления. Одним из основных факторов, оказывающих влияние на формирование денежных потоков товариществ собственников, является выделение субсидии в пределах установленного норматива из бюджетов базового территориального уровня либо бюджета г. Минска [2, с. 153]. Анализ средних значений поступления субсидий по ТС «Юнона г. Витебск» за 2014-2015 гг., позволил отметить, что максимальные поступления субсидии приходятся на конец года, тогда как в начале года ТС могут испытывать острую нехватку денежных средств.

Для решения данной проблемы была разработана методика планирования субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года. В основе формирования сглаживающего коэффициента используется расчет среднего арифметического убытков по каждому месяцу за последние несколько лет (расчет по разработанной формуле 1):

$$C_{пл} = C_{год} \times K_n = C_{год} \times \frac{\sum_{n=1}^N УВ_n}{N \times 100}, \quad (1)$$

где –  $C_{пл}$  планируемая сумма поступления субсидии на соответствующий месяц;  $C_{год}$  – годовая сумма поступления субсидии, определяемая по нормативу;  $K_n$  – сглаживающий коэффициент;  $УВ_n$  – удельный вес убытков в расчетном месяце за анализируемый период;  $n$  – расчетный месяц;  $N$  – количество исследуемых лет [1, с. 72].