

ПРОГНОЗ ПОВЕДЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ ПОСЛЕ ПРИНЯТИЯ ДЕКРЕТА №7

А.Н. Макаренко, 3 курс

Научный руководитель – Н.И. Барташевич, ассистент

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

Важнейшей составляющей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций играет определяющую роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования любой кредитной организации.

Порядок организации и проведения депозитных операций в РБ регламентируется Банковским кодексом, Декретом Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)», и другими нормативно-правовыми актами, определяющими депозитную политику банков Республики Беларусь.

Важным документом, регулирующим основные направления деятельности депозитных операций является новый Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» (далее – Декрет), который вносит существенные

изменения в депозитную политику всех банков: появляются безотзывные вклады и вводится налог на прибыль от депозитов [1]. Со стороны государства, цель Декрета — стимулирование долгосрочных сбережений. По мнению Национального банка — это одна из мер макроэкономической стабильности. Немаловажным плюсом является для государства то, что введение налога — еще один источник пополнения бюджета страны, несмотря на начавшийся отток вкладов. Ожидается, что с введением Декрета банки станут более устойчивыми с точки зрения ликвидности. Так как привлечение безотзывных вкладов на долгосрочной основе предоставляет банкам возможность формировать прогнозируемую по срокам и стоимости ресурсную базу, а значит, более эффективно перераспределять ее для нужд экономики и предлагать по таким вкладам более высокую доходность [2]. Таким образом, государство помогает банкам мотивировать вкладчиков на более рациональное поведение: по более длительным вкладам ставки выше и есть налоговые преференции.

Налог на вклады в Республике Беларусь вводится в размере 13% годовых. Что касается подобной практики в соседних странах, то, например в России процентная ставка составляет 35% годовых, в Польше — 19%, в Литве — 15%. Необходимо отметить, что такой налог введен во многих европейских странах, например в Германии, Англии, Испании и других. Но в каждой стране налог и ставки по нему разные [3].

Изменение налогообложения банковских вкладов, очевидно, отразится на настроениях физических лиц, что выразится в стратегии их поведения. Рассмотрим возможные стратегии поведения вкладчиков.

Одна часть населения не станет обращать внимания на введение нового налога и оставит свои сбережения в банках. К такой части населения относятся убежденные сторонники существующей власти, сознательные граждане и люди, редко следящие за изменениями в законодательстве. Главными индикаторами такой стратегии поведения станут стабильность размера банковских вкладов физических лиц и сумма подоходного налога на доходы от банковских вкладов, уплаченного в бюджет.

Другая часть населения, не желая платить налог, будет хранить свои сбережения дома или же переведет свои деньги в другие активы, например, недвижимость, драгоценные металлы. К такой части граждан следует отнести противников существующей власти. Здесь главными индикаторами такой стратегии станут отток банковских вкладов физических лиц и отсутствие поступления подоходного налога на доходы от банковских вкладов.

Третья часть населения, не желая платить налоги и при этом, не желая терять доходов от банковских вкладов, изменит свои подходы к размещению банковских вкладов таким образом, чтобы не платить подоходный налог. По разъяснениям налоговых органов есть четыре ситуации, при которых подоходный налог по банковским вкладам уплачиваться не будет. К сторонникам данной стратегии поведения следует отнести граждан, относящихся нейтрально или поддерживающих существующую власть, но при этом не желающих платить налоги на ее содержание. Главным индикатором такой стратегии поведения станет стабильность размера банковских вкладов физических лиц при одновременном отсутствии поступления подоходного налога на доходы от банковских вкладов.

Какая из указанных стратегий окажется преобладающей, можно будет судить только по результатам 2 квартала 2016 года, так как Декрет вводится в действие с 1 апреля [4].

Рассмотрим, как уже повлиял Декрет на ситуацию с вкладами.

На 1 февраля 2016 года рублевые депозиты населения в национальной валюте составили 37 537 миллиардов белорусских рублей, снизившись за январь сразу на 2 668 миллиардов белорусских рублей или 6,64 %. В декабре 2015 года снижение составило 481 миллиард белорусских рублей, в ноябре — 1 754 миллиарда белорусских рублей.

В феврале отток рублевых и валютных вкладов населения Беларуси замедлился, но не прекратился, что объясняется, вероятно, тем, что снижение реальных доходов граждан привело к изъятию части вкладов населения.

На 1 марта 2016 года рублевые депозиты населения в национальной валюте составили 36 638 миллиардов белорусских рублей, снизившись за февраль сразу на 899 миллиардов белорусских рублей или 2,4 %. Таким образом, общая сумма оттока рублевых депозитов с ноября 2015 года по февраль 2016 года составила 4 802 миллиарда белорусских рублей.

Валютные вклады населения за январь снизились на 128 миллионов долларов США или 1,56 % и на 1 февраля 2016 года составили 8 085 миллионов долларов США. Валютные вклады населения

за февраль снизились на 144 миллиона долларов США или 3,34 % и на 1 марта 2016 года составили 7 941 миллион долларов США [5].

Как видно из приведенных данных, тенденция оттока вкладов из банковской системы Республики Беларусь (как рублевых, так и валютных) устойчивая. В основном это обусловлено принятием Декрета, а также рядом других причин:

- необходимость компенсации снижения реальных денежных доходов населения;
- боязнь изменений в банковской системе после деноминации;
- не совсем понятные условия удержания процентов с депозитарных доходов;
- колебания курса национальной валюты, которые вынуждают вкладчиков вести выжидательную тактику.

Список использованных источников

1 Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://nbrb.by/Legislation/> – Дата доступа: 17.03.2016г.

2. Бухгалтерский портал / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://www.gb.by/novosti/nalogi/> – Дата доступа: 17.03.2016г.

3. Белорусский портал TUT.BY / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://finance.tut.by/news472402/> – Дата доступа: 18.03.2016г.

4. Финансы. Белорусский рынок / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://www.belrupok.by/ru/page/finances/> – Дата доступа: 19.03.2016г.

5. АФН. Белорусские новости / [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://afn.by/news/> – Дата доступа: 19.03.2016г.