



**Сборник статей
аспирантов и магистров**

Выпуск 1

Учреждение образования
«Пинский высший банковский колледж
Национального банка Республики Беларусь»

Сборник статей аспирантов и магистров

Выпуск 1



Пинск 2003

Статьи предоставлены в авторской редакции.

Ответственные за выпуск:

Макареня Е. И. – ректор колледжа, кандидат исторических наук;

Хлебус Н. К. – проректор по учебной работе;

Коноплицкая М. А. – руководитель учебного центра, магистр экономических наук.

© Коллектив авторов, 2003 г.

© ПВБК, 2003 г.

Содержание

1. Бокша Н. В. Пути снижения издержек производства.	4
2. Веренич Н. К. Аспекты работы банка с проблемными активами.	7
3. Евчик Т. Н. Перспективы применения информационных технологий.	17
4. Крюкова Л. Ф. Интенсификация учебного процесса на базе информационных технологий.	22
5. Коноплицкая М. А. Характеристика рынка ценных бумаг.	28
6. Лукашевич В. А. Особенности расчета НДС в банках.	35
7. Лобан Т. Н. Зарубежный опыт формирования состава и структуры активов банка.	41
8. Островецкая Ж. М. Перспективы и пути дальнейшего развития системы безналичных расчетов.	46
9. Панковец И. А. Роль вкладов (депозитов) в привлеченных ресурсах банка.	52
10. Полейчук Л. Е. Обработка платежных сообщений при осуществлении межбанковских расчетов.	57
11. Ткачик Т. Г. Налоговая сфера Республики Беларусь: ее особенности, недостатки, пути совершенствования.	60
12. Хрусь Е. А. Депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг.	67
13. Янковский И. А. К вопросу об оптимизации численности сотрудников.	72

ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА НДС В БАНКАХ

*Лукашев В. А.,
магистр экономических наук.*

Проблема уменьшения налогового давления на предприятия признается актуальной на всех уровнях управления экономикой. Однако практические меры, предпринимаемые правительством по ее решению, очень незначительны и не меняют в принципе ситуацию. Общая налоговая нагрузка на предприятия республики не только не снизилась, но в трудоемких отраслях производства даже возросла.

С 1992 года проводились многочисленные корректировки налогового законодательства, которые несколько уменьшили уровень налоговых изъятий, но принципиально не улучшили саму налоговую систему. Она все более утяжелялась множеством инструктивных указаний, требований, разъяснений, в которых могли разобраться лишь высокопрофессиональные специалисты.

Анализ развития налоговой политики в республике с 1992 по 2001 годы показывает, что она преимущественно была направлена на решение текущих задач по мобилизации денежных средств для финансирования государственных расходов. Чрезмерные налоги наряду с инфляционными и другими факторами уменьшили рентабельность промышленного производства, снизились инвестиционные процессы.

Одним из наиболее важных налогов в Республике Беларусь является *налог на добавленную стоимость* – косвенный налог. Налог на добавленную стоимость представляет собой изъятие в бюджет части прироста стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и реализации – многоступенчатый налог, он взимается каждый раз, когда товар меняет владельца, но облагается на весь оборот, а только его часть – добавленная стоимость.

В Республике Беларусь налог на добавленную стоимость был введен в 1992 году и стал важнейшим источником доходов государственного бюджета республики (почти 1/3 всех поступлений). В соответствии с действующим налоговым законодательством его плательщиками являются все юридические лица (в том числе и иностранные), осуществляющие хозяйственную деятельность на территории республики. С 1994 года плательщиками НДС стали и предприниматели без образования юридического лица, если их выручка от реализации товаров (работ, услуг) за предыдущий месяц превысила размер 3000 МЗП, установленный на этот месяц законодательством республики. Объектом налога выступают обороты по реализации товаров (работ, услуг). Причитающаяся к уплате в бюджет сумма НДС определяется как разница между суммами налога представленной покупателям готовой продукции и суммами налога, уплаченными поставщиком за сырье, материалы и комплектующие изделия.

Налог на добавленную стоимость претерпел с 1 января 2000 года наиболее существенные изменения. Эти нововведения предполагалось ориентировать на снижение неоправданного налогового давления на производство и цены, исключение из облагаемого оборота инвестиций (включая амортизацию), экспорта и новых технологий

и означают значительные изменения в методах определения налоговой базы, ставках налога, перечне льгот, механизме и технике его взимания.

При зачетном НДС в качестве объекта налогообложения выступает весь оборот от реализации продукции, работ, услуг. Именно к нему применяется стандартная ставка налога – 20%. Объект налогообложения и реальная налоговая база при зачетном методе не совпадают на сумму налоговых вычетов в размере всех сумм налога, уплаченных при покупке необходимых для производства ресурсов. Зачетный метод НДС представляет собой форму изъятия в бюджет разницы между суммой налога по объекту налогообложения (ставка налога к выручке от реализации продукции) и суммой налоговых вычетов (ставка налога к стоимости всех закупаемых в данном налоговом периоде производственных ресурсов). В бюджет вносится разность между суммами выходного и входного НДС.

Закон предусматривает применение трех ставок НДС:

- ✓ стандартной - 20%,
- ✓ льготной - 10%,
- ✓ нулевой, при которой налогоплательщик не только освобождается от уплаты НДС по реализации определенных товаров, но и получает право на полное возмещение из бюджета сумм налога, которые были уплачены им при приобретении необходимых для производства этих товаров сырья, материалов, оборудования и т. д.

Методическими указаниями о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость предусмотрен перечень оборотов по реализации товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога на добавленную стоимость. В том числе не признаются объектом налогообложения и не подлежат налогообложению банками и небанковскими финансовыми организациями операции по:

- реализации на территории Республики Беларусь ценных бумаг и финансовых инструментов срочного рынка (форвардных и фьючерсных контрактов, опционов и иных аналогичных финансовых инструментов срочного рынка).

- предоставлению кредитов (ссуд), кредитных гарантий или иных видов обеспечения кредитно-денежных операций, включая управление кредитами или кредитными гарантиями, если такое управление осуществляется лицами, предоставившими эти кредиты.

Обороты по кредитованию включают:

- 1) операции по выдаче и возврату кредитов,
- 2) уменьшение ранее созданных резервов под сомнительную задолженность,
- 3) финансирование под уступку денежного требования (факторинг),
- 4) акцепт векселя, предоставление вексельного займа, продажа векселя с отсрочкой оплаты,
- 5) овердрафт по счетам клиентов, включая счета банков,
- 6) размещение денежных средств в форме межбанковского депозита, размещения резервов в Национальном банке Республики Беларусь, остатка по корреспондентскому счету, другим счетам до востребования банка (карт-счета), а также все виды вознаграждений, полученных от указанных операций (проценты, включая повышенные, комиссионное вознаграждение, дисконт, штрафы, пени, неустойки и др.).

Под операциями по предоставлению гарантий понимается выдача банками поручительств, кредитных, платежных, таможенных и иных гарантий, связанных с принятием на себя обязательств перед кредиторами клиента банка. Освобождаемыми от налогообложения оборотами являются все суммы расчетов по данным операциям, включая суммы полученного вознаграждения.

Передача банку предмета залога при неисполнении обеспеченного залогом обязательства облагается налогом на добавленную стоимость у заемщика.

- Осуществлению банковского обслуживания клиентов, в том числе по осуществлению операций, связанных с ведением расчетных (текущих), депозитных или иных счетов, а также по осуществлению операций, непосредственно связанных с денежными переводами, перечислениями или поручениями, долговыми обязательствами, чеками либо другими обращающимися платежными средствами.

В освобождаемые от налога на добавленную стоимость включаются доходы от банковского обслуживания клиентов в виде комиссионных, а также возмещаемых клиентами банкам расходов по проведению операций. При этом клиентами наравне с другими выступают другие банки, а также обособленные филиалы.

К данному виду доходов также относятся:

- ✓ доходы от открытия, ведения и закрытия клиентами счетов;
 - ✓ доходы за перевод (отправление) и зачисление денежных средств, пересылку платежных документов, аннулирование платежных поручений;
 - ✓ доходы за начисление пени по неоплаченным в срок документам;
 - ✓ доходы за розыск сумм, не поступивших по назначению;
 - ✓ доходы за передачу, включая по электронной связи, выписок, справок, дубликатов по счетам;
 - ✓ доходы от установки и обслуживания в системе «клиент-банк»;
 - ✓ доходы от выполнения комплекса операций с банковскими гарантиями, аккредитивами, дорожными и банковскими чеками (за исключением реализации бланков неноминированных чеков), инкассовых операций;
 - ✓ доходы от оказания услуг банковского депозитария;
 - ✓ доходы от выполнения операций по всем видам пластиковых карточек, за исключением возмещения стоимости самих карточек.
- Обращению валюты Республики Беларусь или иностранной валюты, если такие операции не осуществляются в целях нумизматики, не связаны с реализацией валюты Национальному банку Республики Беларусь или банку другого государства изготовившим ее предприятием и не являются предметом услуг по хранению, перевозке или инкассации валюты.

Данный вид оборотов включает:

- ✓ операции по обмену иностранной валюты на белорусские рубли и обмену белорусских рублей на иностранную валюту (купля - продажа), включая срочные сделки;
- ✓ операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты (конверсия), включая срочные сделки;

- ✓ сделки с валютными опционами, фьючерсными и форвардными контрактами;
- ✓ прием и выдачу денежных средств, платежных документов в иностранной валюте;
- ✓ операции по оплате (покупке) и продаже платежных документов в иностранной валюте;
- ✓ продажу наличных денежных средств банкам;
- ✓ размен (обмен) иностранной валюты;
прием на инкассо наличной иностранной валюты.

Доходы по данной категории операций возникают как в виде сумм оплаты стоимости услуг, комиссионных вознаграждений, так и в виде курсовых разниц.

- По привлечению (и (или) по управлению) денежных средств, ценных бумаг (их производных), имущества предприятий и физических лиц с целью последующего размещения для получения дохода, если это не связано с формированием (пополнением) уставного фонда.

Данный вид операций включает обороты по выпуску и реализации векселей, депозитных сертификатов и облигаций банков, а также операций по доверительному управлению, брокерское обслуживание и посреднические операции на рынке ценных бумаг.

- Осуществлению прав требования по кредитным договорам на основании договоров цессии (уступки требования).

Таким образом, фактически у банков необлагаемые виды потребляемых работ, услуг занимают 95 - 98 процентов в общей сумме получаемых от поставщиков работ, услуг. Основой составляющей потребления банков является привлекаемая ими ресурсная база (в том числе в иностранной валюте), состоящая из остатков денежных средств на счетах клиентов; депозитов юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей; кредитных ресурсов, полученных от других банков; кредитных ресурсов, полученных от филиалов банка. В облагаемую часть попадает относительно небольшой перечень банковских услуг и операций: услуги по инкассации, лизинговые операции, приобретение товаров для внутреннего непроизводственного потребления, реализация залогового

имущества, полученного по договорам отступного, и т. п. Однако затраты на обслуживание НДС достаточно объемны. Так, например, в головном учреждении АСБ «Беларусбанк» расчеты по НДС ежедневно выполняют 2,5 высококвалифицированных специалиста, а сумма платежей по итогам зачета НДС ничтожно мала или ее вообще нет к уплате. Аналогичная картина и на местах в филиалах и отделениях банков. В учреждении банка с численностью примерно в 150 сотрудников НДС считает примерно 1,5 экономиста. Конечно, в период дефицита рабочих мест это тоже работает на социальную программу, т. е. обеспечивает хоть кого-то рабочим местом и гарантирует получение заработной платы. Однако с точки зрения здравого смысла эта деятельность абсолютно бесполезна.

Зарубежный опыт показывает, что НДС для банков непосилен. Поэтому в основном во всех экономически развитых странах банки освобождены от уплаты НДС. Этот монстр порожден Россией, а она и сама не может его пережевать. Поэтому в последнее время российские экономисты активно обсуждают вопрос упрощения и реформирования налогового законодательства. Надо ли ждать, чего там произведут «гениального» или лучше обратить взор за опытом в другую сторону света?