

б) сложно взломать чужой кошелек. Чтобы проверить хотя бы половину всех возможных пар частных и публичных ключей, нужно потратить не один десяток тысяч лет;

в) невозможно потратить имеющиеся биткоины более одного раза. Каждая транзакция должна получить не менее шести подтверждений. Если будет обнаружен перерасход средств, лишние транзакции будут отменены. После своего подтверждения транзакции навсегда и абсолютно анонимно сохраняются в базе. При этом к каждой транзакции можно добавить комиссию, и это увеличит скорость её подтверждения. Комиссия добавляется к вознаграждению майнеров, поэтому после того, как все монеты будут выпущены, комиссия будет обеспечивать рентабельность затрат на майнинг.

Можно ли использовать Биткоин для оплаты товаров и услуг в настоящее время? Все больше компаний и частных лиц используют Биткоин. За биткоины сейчас можно приобрести не только цифровые товары и услуги, такие как доменное имя, хостинг, различные программы и ключи лицензионных продуктов, но и множество реальных вещей, которые продаются, например, на онлайн-аукционах или в интернет-магазинах. Уже сейчас в России биткоинами можно расплачиваться в Челябинске, Екатеринбурге, Уфе, Казани, Волгограде, Москве, Санкт-Петербурге и других городах. Принимают биткоины к оплате за свои товары многие международные и русские компании, такие как «WordPress», «Ракета» – один из самых известных и престижных заводов по производству часов в России, «Dell» – одна из крупнейших компаний в области производства компьютеров.

Следует отметить, что первая покупка, оплаченная биткоином, была совершена американцем по имени Ласло Ханеч, который в 2010 году приобрел две пиццы за 10000 монет. Уже через несколько месяцев за эти деньги можно было приобрести целую пиццерию. В момент пика свое популярности стоимость биткоина достигала порядка 1200\$, сейчас же наблюдается тенденция падения цены, но есть все основания полагать, что его курс будет расти (рис. 2).

Каковы возможности развития Биткоин в России? Сам по себе Биткоин отражает новые технологические идеи, не имеющие на сегодняшний день каких-либо значимых аналогов. Любым технологическим новинкам требуется время для того, чтобы завоевать умы и сердца простых потребителей, сформировать под собой необходимые экономические и юридические предпосылки своего развития. Правовое регулирование использования Биткоин в России пока что носит запретительный характер. Так, в письме Банка России, представленном 27 января 2014 года на сайте Банка, криптовалюта рассматривается как средство, потенциально вовлекаемое в проведение сомнительных операций [6]. В письме говорится о запрете на выпуск денежных суррогатов на территории России, но определенных санкций за выпуск пока не предусмотрено. Если отвлечься от юридического аспекта и рассмотреть социально-экономический, то среди главных факторов развития использования криптовалюты в России и за рубежом можно выделить экономичность и безопасность криптовалюты, мобильность денежных капиталов и активизацию процессов миграции рабочей силы в стране и, в целом, в мире [7].

В целом, Биткоин можно назвать первой успешной криптовалютой. Криптовалюта, или денежные суррогаты, вероятно, прочно войдут в жизнь будущих и даже настоящих поколений. Но для этого нужно бу-

дет решить много технологических, юридических и экономических вопросов.

Список литературы

1. Всего биткоинов в обращении [электронный ресурс]: <https://blockchain.info/ru/charts/total-bitcoins>.
2. Эксперимент по майнингу: как 600 серверов в течение года дали лишь 0,4 bitcoin. Информационный портал «Дата-центр Safedata» [электронный ресурс]: <http://data247.ru/2014/02/25>.
3. Bitcoin: CURRENCY:BTC quotes & news. Google Finance [электронный ресурс]: <https://www.google.com/finance?q=btcrub&ei=DOIAVIDWdcmUwQPbzyG4Dw>.
4. Википедия. Криптовалюта. Биткоин [электронный ресурс]: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B9%D0%>.
5. Информационный портал Bitcoin. Часто задаваемые вопросы [электронный ресурс]: <https://bitcoin.org/ru/faq>.
6. Письмо Пресс-службы Центрального банка РФ «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн». [Электронный ресурс]: http://www.cbr.ru/press/-PR.aspx?file=27012014_1825052.htm – 27 января 2014 года.
7. Красова Е.В. Иностранная рабочая сила в мировой и региональной экономике: современные аспекты государственного регулирования (монография). – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2012 г. – 212 с.

ПУТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Самсонова И.А., Подковыркина И.Д.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: klepa-23-94@mail.ru*

Рассматривая налогообложение коммерческих банков, можно выявить множество проблем в действующей системе налогообложения. Актуальный вопрос на сегодняшний день – необходимость оптимизации налогообложения коммерческих банков. В связи с этим возникает необходимость провести сравнительный анализ налогообложения коммерческих банков находящихся в России с моделью налогообложения коммерческих банков, находящихся в развитых странах мира. Данный анализ поможет выявить недостатки в данном вопросе. Это связано с тем, что в странах с развитой рыночной экономикой, как и в России, существуют довольно специфические особенности в формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и имеется практика предоставления налоговых льгот для финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Принятие оптимальной системы налогообложения коммерческих банков – это задача достаточно сложная и она не решается одним днем, так как банки в налоговой системе выполняют не одну функцию. Во-первых, они являются налогоплательщиками и производят уплату налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты всех уровней. Во-вторых, они выступают посредниками между налогоплательщиками и государством, производят налоговые платежи в пользу государства. В-третьих, они являются налоговыми агентами, исчисляют и удерживают налоги из денежных средств, которые выплачиваются налогоплательщикам, и перечисляют налоговые платежи в бюджет.

В действующей системе налогообложения коммерческие банки как субъекты предпринимательской деятельности должны уплачивать следующие налоги: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на операции с ценными бумагами, налог на имущество, транспортный и земельный налоги. Исходя из того, что банки являются налоговыми агентами, они исчисляют и удерживают налог на доходы физических лиц, а также отчисляют страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Наибольший удельный вес занимают налог на прибыль и обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды [1].

Проблема налогообложения коммерческих банков состоит в оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль. Необходимо создать такую систему формирования налоговой базы по налогу на прибыль, которая давала бы возможность развиваться банкам. Система налогообложения банков также должна способствовать подъему экономики, поэтому необходимо банки к увеличению доли выдачи кредитов реальному сектору экономики, вложения в рынок ценных бумаг и валютный рынок. В дальнейшем это приведет к увеличению доходов кредитных организаций, предприятий реального сектора экономики и через налоги положительно скажется на доходах бюджетов различных уровней.

В налогообложении коммерческих банков за рубежом большое внимание уделяется налоговому регулированию и стимулированию банковской деятельности. В настоящее время существует несколько видов рычагов стимулирования. Во-первых, это перенос убытка, он заключается, что банки могут переносить убытки на будущие налоговые периоды. Во-вторых, это ставка налога, а именно: изменение ставки налога на прибыль для деятельности коммерческих банков, введение льгот для малых или только созданных коммерческих банков, изменение состава необлагаемых или облагаемых по ставке 0% доходов от деятельности и, наконец, изменение ставки для отдельных видов операций, осуществляемых коммерческим банком. В-третьих, операции с налоговой базой, а именно: изменение перечня расходов банка, по специфическим операциям, которые признаются в целях налогообложения; признание расходов налогообложения прибыли банков, которые формируют резервы по сомнительным долгам; проведение амортизационной политики; возможность отнесения на учет налогооблагаемых расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам. В-четвертых, это метод учета, к нему можно отнести выбор метода определенных доходов и расходов для налогообложения банков: кассовый метод, либо метод начисления [2].

По-нашему мнению, важнейшими из вышеперечисленных рычагов являются налоговая база и налоговая ставка. Из постоянных изменений налоговой системы вытекают следующие проблемы: нестабильность в регулировании налоговых отношений; регулярные изменения, связанные с изменением и уплатой налогов; частое изменение законодательства по налогообложению кредитных организаций и проблемы по определению базы по уплачиваемым налогам.

Коммерческие банки в РФ имеют право уменьшать прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. К сожалению, в наше время не все люди сознательны и поэтому процент возврата ссудных средств довольно низкий. Для улучшения данной ситуации банки могли бы провести работы по реализации более грамотной кредитной политики, более качественную работу проводить со своими клиентами (заемщиками), а также совершать эффективный экономический анализ кредитных вложений. При выполнении этих пунктов существенно выросла бы прибыль коммерческих банков. Налогообложение коммерческих банков заключается в том, что государство посредством налога на прибыль могло бы стимулировать банковскую систему РФ.

Например, уменьшить ставку по налогу на прибыль банкам, которые занимаются долгосрочным кредитованием реального сектора экономики. Совершенствовать амортизационную политику, которая служит стимулом к росту объемов производства и инвестиций в банковской сфере. Дать возможность

переносить кредитным организациям убытки на будущие налоговые периоды.

Если уменьшение процентной ставки по налогу на прибыль не окажет стимулирующее действие по налогообложению коммерческих банков, можно рассмотреть модель, где банки, которые кредитуют реальный сектор экономики на долгосрочной основе, будут временно освобождены от уплаты данного налога. Чтобы предприятия начали брать долгосрочные кредиты в банках, для них нужна мотивация, например уменьшение процентной ставки по кредитам. Необходима корректировка налогового законодательства, в котором коммерческие банки будут временно освобождаться от уплаты налога на прибыль или будет уменьшена ставка по налогу на прибыль (например, в 2–3 раза), которые они получают от предоставления долгосрочных кредитов на развитие предприятий реального сектора экономики. Снижение ставки должно иметь не разовый, а долгосрочный характер, например, на период 3–5 лет. В бюджет будет поступать большее количество денежных средств, т.к. предприятия развиваются, а значит, появляются и другие налоги для уплаты, например налог на добавленную стоимость, его налоговой базой служит не прибыль, а объем реализации. Что касается банков, не все банковские операции облагаются налогом на добавленную стоимость, за счет этого бюджет теряет большую сумму налоговых платежей, поэтому необходимо расширить виды операций, которые облагаются НДС, за счет этого доля налоговых платежей в бюджет, заметно возрастет [3].

Каждое изменение необходимо контролировать, но такого контроля на сегодняшний день у нас нет. Поэтому перед тем, как ввести изменения в налоговое законодательство необходимо создать контроль за использованием долгосрочных кредитов по назначению. Банкам нужно создавать необходимые условия, для того чтобы предприятиям получали свою выгоду от приобретения кредитов для расширения производства, для увеличения числа рабочих мест.

Можно создать следующие условия: временно освободить банки от уплаты налога на прибыль по операциям выдачи долгосрочных кредитов, которые предоставляют промышленным, строительным предприятиям. Освободить от налога на прибыль и банки, которые будут предоставлять долгосрочные кредиты в дорожные фонды. Так же освободить от налога на прибыль и дорожные фонды на время строительства, т.е. в течение 5 лет, с первого дня эксплуатации производственных мощностей. Также можно предоставлять кредиты сельхозпроизводителям и предприятиям, которые занимаются переработкой сельхозпродукции. Введение предлагаемых условий не уменьшит поступления в бюджет, т.к. число рабочих мест увеличится, а значит и налоговые выплаты по налогу на прибыль, которые должны были бы поступать от коммерческих банков, будут способствовать большим поступлениям налог на доходы физических лиц и страховые взносы.

В процессе оптимизации налогообложения коммерческих банков необходимо не только стимулировать их на финансирование предприятий реального сектора экономики, но и ограничивать их в возможностях по уклонению от уплаты налогов. Из всего вышесказанного можно сделать выводы, что роль налогового регулирования возрастает в связи с тем, что необходимо проводить меры по налоговому стимулированию и определенные банковские операции сделать неэффективными или труднореализуемыми [4].

Хорошая собираемость налогов требует серьезных преобразований в налоговом законодательстве.

Совершенствование налогообложения коммерческих банков способствует повышению налоговых доходов государства. А это в свою очередь, ускорит процесс развития государства и улучшения экономики. Государство, перераспределяя доходы, решает проблему повышения доходов малоимущих слоев населения, создает условия для нормального воспроизводства рабочей силы, способствует ослаблению социальной напряженности и т.д.

Список литературы

1. Ворожбит О.Ю. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы / О.Ю. Ворожбит, Н.С. Терентьева // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса: науч. журнал. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2010. – № 2(6). – С. 116-133.
2. Самсонова И.А., Ворожбит О.Ю., Корниенко К.А. Концептуальная модель внедрения института оценки регулирующего воздействия на региональном уровне // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 5.
3. Ворожбит О.Ю. Конкурентоспособность экономических систем: монография / О.Ю. Ворожбит, В.А. Осипов, А.И. Тонких. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2011. – 124 с.
4. Бондаренко Т.Н., Алехина В.И. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5.

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РФ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «МСП БАНК», Г. МОСКВА)

Синчугов Б.К.

*ФБГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: Sinchugov_BK@mail.ru*

Кредитование в современном мире – неотъемлемая часть экономического развития. На сегодняшний день кредит можно взять в любом банке, на любые цели и сроки. Заемщиками в кредитных сделках выступают как физические лица, так и юридические лица и индивидуальные предприниматели. Работа коммерческого банка с каждой категорией заемщиков имеет свои особенности. Например, при кредитовании малого и среднего бизнеса могут предлагаться следующие виды кредитных продуктов в зависимости от целей заемщика: на пополнение оборотных средств, приобретение активов (оборудования), недвижимости, ренты, автокредитование.

Особенностями современной экономической ситуации является возникновение сложностей у малого и среднего бизнеса с получением кредитных ресурсов для осуществления как текущих операций, так и капитальных вложений. На интенсивность кредитования банками малого и среднего бизнеса влияет множество факторов. При предоставлении кредита учитываются следующие локальные факторы: сумма кредита, срок предоставления кредита, процентная ставка, вид оплаты (аннуитетный – размеры каждой ежемесячной выплаты неизменны на протяжении всего срока погашения кредита, дифференцированный – ежемесячные платежи уменьшаются, но первоначальный платеж, как правило, довольно высок), цель кредита, финансовое состояние заемщика и еще ряд условий. Так же существуют определенные особенности кредитования малого и среднего бизнеса, связанные с особенностями определения кредитоспособности, целевого использования кредитных ресурсов, т.д.

Кредитование бизнеса – это финансовые взаимоотношения, между кредитором и субъектом бизнес-среды, в которых кредитор предоставляет во временное пользование ссуду, а бизнесмен пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

В условиях экономической неопределенности и недостаточной обеспеченности «длинными» ресур-

сами коммерческие банки, выступая кредиторами малого и среднего бизнеса, ограничивают кредитование для этого сектора, вводят условия о залоге, либо усложняя процедуру выдачи кредита.

Проблемы обеспеченности коммерческим банкам «длинными» ресурсами рассматривались в трудах многих авторов, в частности Ворожбит О.Ю., Терентьевой Н.С. [1].

Актуальность вопросов обеспечения кредитными ресурсами малого и среднего бизнеса обусловлена тем, что указанные субъекты для своей текущей деятельности, а так же для развития бизнеса не имеют достаточного объема собственных денежных средств. Соответственно, возникает необходимость в доступных и дешевых кредитных ресурсах на среднесрочную и долгосрочную перспективу для формирования благоприятной предпринимательской среды. О необходимости благоприятной предпринимательской среды и её определяющих факторах, посвящено исследование Корень А.В., Ворожбит О.Ю., Зубовой Н.В. [2].

В рыночной экономике процесс кредитования связан с двумя группами факторов влияющих непосредственно на организацию процесса кредитования:

1. Внешние:
 - падение курса национальной валюты;
 - введение санкций на кредитование на длительный срок;
 - повышение процентной политике ЦБ;
 - инфляция.
2. Внутренние:
 - сокращение объема выручки;
 - возникновение кассовых разрывов;
 - увеличение затрат;
 - конкуренты.

Так же отметим, что в связи влиянием негативных факторов на процесс кредитования, для коммерческих банков усиливаются риски невозврата выданного кредита или просрочки платежей.

Большинство авторов (Г.Н. Белоглазова, А.В. Печникова, Г.Г. Коробова) определяют кредитный риск как риск невозврата денежных средств должником в соответствии с условиями кредитного договора [3, 4, 5].

Кредитный риск (риск неуплаты предпринимателем основного долга и процентов по обслуживанию кредитов) можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности. Причем к кредитным рискам относятся такие виды рисков, как: риск непогашения кредита, риск просрочки платежей (ликвидности), риск обеспечения кредита, риск кредитоспособности.

По данным Банка России, после проведения анализа качества кредитного портфеля кредитных организаций, можно сказать, что удельный вес просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов за 2013 год снизился, но только у банков, контролируемых государством (с 4,4% до 3,6%). В свою очередь в кредитном портфеле других банка он повысился. На сегодняшний день у большинства кредитных организаций из 587 имеющих просроченную задолженность её удельный вес не превышал 4% кредитного портфеля, но из них у 97 кредитных организаций просрочки по кредитам превышают 8% [6].

В условиях экономического подъема, как и в период спада, основным направлением активных операций банка по-прежнему будут оставаться операции кредитования малого и среднего бизнеса как реального сектора экономики и населения России. На их долю суммарно за последние 3 года приходилась около 90% кредитного портфеля. Так же можно выделить увеличение кредитования малого бизнеса. За последний год рост этого показателя составил почти