

С 1 мая 2002 года ОАО «Белинвестбанк» начал опытную эмиссию карточек Eurocard/Mastercard категорий Standard, Business, Gold и карточек Cirrus/Maestro International.

В 2002-2004гг. планируется реализовать элементы транзакционного Интернет-банкинга : предоставить клиентам комплекс услуг прямого управления счетами. С этой целью создается раздел WEB-сайта "СЕРВИС ДЛЯ КЛИЕНТОВ БАНКА" для информационного обслуживания клиента в части получения клиентами в интерактивном режиме :

электронной выписки со счетов;  
сведений об остатках на счетах;  
о ходе исполнения исходящих и входящих межфилиальных и межбанковских платежей клиента (в национальной валюте).

На базе информационно-учетной системы филиала Банка (системы нового поколения) в 2003-2004г. расширить функции ИС в интерактивном режиме в варианте B2C:

- осуществлять международные и внутренние банковские переводы, включая банковские переводы в СКВ и ОКВ бенефициару;

- передавать в Банк (филиал) заявку на снятие наличных денежных средств; поручения на продажу иностранной валюты; поручения на конвертацию иностранной валюты; реестр распределения поступивших на транзитный счет валютных средств; поручения на покупку/продажу ценных бумаг; депозитов и т.п. операций;

- получить справки о текущих зачислениях и списаниях по счетам, включая валютные счета, о ходе исполнения поручений на покупку/продажу валюты; ценных бумаг; депозитов и т.п. операций, о состоянии вопросов по выдаче/погашению кредита;

- получить список расчетных документов, находящихся в картотеке.

В 2004 году намечается расширить возможности подсистем прямого управления счетами и информационного обслуживания клиента до варианта B2B(business-to-business), технологии M-Business (работа клиента с мобильного телефона) для VIP-клиентов.

В ближайшие годы развитие финансовых Интернет-услуг в мире будет основной доминантой формирования финансового бизнеса, и ОАО «Белбизнесбанк» должен не выпасть из общемировых тенденций, развивая с помощью новых информационных технологий системы платежей не только для юридических лиц, но и обычных клиентов.

Список литературы

1. Свирид Т. Интернет-банкинг//Банкаўскі веснік. - 2000.-№11.
2. Швайко П. Использование интернета в платежных системах//Белорусский банковский бюллетень.-2001.-спец.выпуск №2.
3. Антонович О. Перспективы развития Интернет-банкинга и внедрения электронных денег в Республике Беларусь//Белорусский Банковский бюллетень, -2001.- №21.
4. Пупликов С., Сосновский А. Роль Интернет-банкинга в развитии предпринимательства//Банкаўскі веснік.-2000.-№11.

## ТЕНЕВОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Д.А. Бурдашкин*  
*Белорусский государственный экономический  
университет*

Предпринимательство является наиболее действенным стимулом к высокопроизводительному труду, получению прибыли и, в конечном счете, лучшему удовлетворению общественных потребностей. Развитие предпринимательства определяется состоянием и уровнем рыночных отношений, наличием необходимых условий для свободы частного сектора в экономике. Предпринимательская деятельность предполагает надежное функционирование законов, регулирующих финансово-кредитную и валютную политику, инвестиции, налогообложение, структурную перестройку экономики, становление и развитие инфраструктуры рынка.

Однако, начиная свою деятельность, предприниматели чаще всего сталкиваются с большими трудностями, связанными со сложностью при регистрации своей деятельности, открытии счетов в банке и другими бюрократическими процедурами. Преодолеть эти преграды не вступая в незаконные экономические отношения, порой не под силу многим предпринимателям. Если же предприни-



матель и прошел все препятствия, то в процессе работы его ожидают многочисленные проверки финансово-хозяйственной деятельности контролирующими органами. В сложившейся ситуации предприниматели вынуждены вступить в криминальные отношения и с коррумпированными чиновниками, и с теневыми структурами. В противном случае их бизнес прекратил бы свое существование. [4]

Последствия перевода предпринимателей своего бизнеса в теневую экономику крайне негативны. В первую очередь это приводит к изъятию из легальной экономики значительной доли средств, что снижает объем инвестиций в основной капитал и пополнение оборотных фондов. А это влечет за собой взаимные неплатежи, падение производства, а также сокращение налоговых и иных платежей в бюджет. Это в свою очередь вызывает задержки в выплатах заработной платы работникам бюджетных предприятий и организаций, пенсий, пособий и других социальных выплат. Так по состоянию на 01.06.2002 задолженность по заработной плате в целом по республике составила около 64 млрд. руб., или 10% от начисленного фонда заработной платы.

Поскольку в Республике Беларусь большая часть населения состоит из работников государственных предприятий и организаций, а также пенсионеров, то предугадать негативное отношение общества к доходам от теневой экономической деятельности несложно.

Теневое предпринимательство – явление сложное, противоречивое. Оно затрагивает практически все общественные производственные структуры, всю систему экономических отношений, все фазы воспроизводства. Сюда относятся: неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей, денег, услуг; скрываемые от органов государственного управления социально-экономические отношения между физическими и юридическими лицами по использованию государственной и негосударственной собственности в корыстных личных и групповых интересах, включая неучтенные и нерегламентированные нормативными документами и правилами хозяйствования виды экономической деятельности [3]. Теневое предпринимательство несет в себе негативные и преступные начала, в то же время это и определенная совокупность общественных производственных отношений, то есть теневая экономика. Если абстрагироваться от отрицательных последствий развития теневой экономики, которые все понимают, и попытаться разобраться, имеет ли теневая деятельность хоть какие-то полезные свойства, по крайней мере, на начальном этапе своего существования.

Во-первых, в какой-то степени именно теневая экономика формирует рыночные отношения в постсоциалистической среде нашей страны, открывая новые возможности для людей, формируя новый образ мышления.

Во-вторых, теневая экономика, формируя новые рыночные ниши различных форм и модификаций, создает дополнительные рабочие места, что особенно важно в условиях спада производства и ухудшения уровня жизни.

В-третьих, она помогает предпринимателям развиваться, позволяя скрывать доходы и увеличивать чистую прибыль, тем самым увеличивая его конкурентоспособность по сравнению с предприятиями легальной сферы экономики.

Причинами роста теневой экономики в Республике Беларусь являются: осложнение ситуации на рынке труда в условиях структурного и экономического кризиса; открытие внешних рынков с последующим обострением конкурентной борьбы; сдвиг в сфере трудовых отношений в сторону большей неформальности и гибкости; специфика теневой деятельности, связанная в первую очередь с особенностями государственного регулирования и процессами реформирования.

Также значительным фактором, влияющим на увеличение масштабов и степени распространения теневой деятельности является традиция использования государственного имущества в целях повышения личных доходов наемных работников и государственных чиновников. Другой фактор, тесно связанный с предыдущим – чрезмерно большая роль государства в экономике, которая находит свое выражение в сохранении значительного госсектора, которому, требуются прямые или косвенные дотации из бюджета, а также в большом вмешательстве государства в экономическую деятельность хозяйствующих субъектов. В связи с этим необходимо упомянуть, что одним из наиболее значимых факторов поддержания и расширения теневого сектора является налоговая политика государства, а именно, чрезмерно высокий уровень налоговых изъятий и репрессивный характер налогообложения. Следовательно, предпринимателям выгоднее уйти в «тень», то есть избежать налогообложения, занизить регистрируемую производственную деятельность или перевести капиталы за рубеж. Так, масштаб теневого оборота в Республике Беларусь по различным методикам оценки колеблется от 20 до 40% объема ВВП. В дальнейшем нельзя ожидать снижения этих объемов, наоборот, произойдет некоторое их увеличение. [5]



Теневая деятельность – отнюдь не порождение рыночных преобразований. Она была широко распространена еще в советский период. Однако за последнее десятилетие теневой сектор экономики претерпел глубокие изменения: резко возросли ее масштабы, качественно изменились функции теневого сектора и теневых отношений.

В Республике Беларусь в сложившихся обстоятельствах необходимо срочное принятие целого ряда мер, направленных на прекращение дальнейшего роста теневого предпринимательства, и его постепенного сокращения. В настоящее время доминируют два подхода к решению проблем теневой экономики. Первый – либеральный, который ориентирован на снижение налогового бремени и как следствие на высокие темпы первоначального накопления капитала. В этом контексте сегодня желательны сокращение налогооблагаемой базы до 26-28% ВВП (без учета социальных выплат); реконструирование налоговой задолженности, прежде всего для малого бизнеса в перерабатывающей и легкой промышленности, освобождение от налогового пресса части прибыли, идущей на расширение производства и создание новых рабочих мест; перенос центра тяжести налогового бремени из сферы производства в сферу личного потребления, на доходы и имущество граждан, применение рентных платежей. [1]

Снижение налогового бремени на сегодняшний день единственный рычаг легального стимулирования внутренних инвестиций, технологического обновления и технического перевооружения экономики.

Второй подход – репрессивный, предполагающий расширение и усиление контролирующих служб, улучшение их взаимодействия, формирование системы тотального контроля, ужесточение законодательства, направленного против теневого бизнеса, усиление мер наказания за экономические нарушения. Этот подход вызовет сопротивление со стороны не только «теневых» предпринимателей, но и большей части наемных рабочих, которым теневая деятельность позволяет своевременно получать заработную плату и избегать безработицы. [2]

Эти подходы не дадут ожидаемого результата по отдельности. Здесь необходим комплексный правовой подход, связанный с совершенствованием законодательства в направлении обеспечения должных условий развития предпринимательства, с одновременным слиянием на здоровой основе теневой и легальной экономики, однако при этом следует иметь в виду, что возврат к монополии государственной собственности и административно-командной системе уже исключен.

Список литературы.

1. Исправников В.А. Теневая экономика в фокусе финансового контроля // Финансовый контроль. М., 2001. – № 1. – с. 4-14.
2. Исправников В.А. «Теневая экономика» и перспективы образования среднего класса // Общественные науки и современность. 1998. № 6, с. 40-50.
3. Радаев В. По кругам теневой экономики // Деловой экспресс. – М., 1999. – № 12. – с. 6.
4. Шестаков А.В. Теневая экономика: Учебное пособие. – М.: Издательский дом «Дашков и К°», 2000. – 152 с.
5. Lasko M. Hidden economy – an unknown quantity? Comparative analysis of hidden economies in transition countries, 1989-1995 // Economics of transition. – Oxford, 2000. – Vol. 8, № 1. – p. 117-145.

## **ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*И. М. Вашко*

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь*

Значимость развития инновационной предпринимательской деятельности для обеспечения инновационного типа экономического роста в экономике Республики Беларусь определяет актуальность совершенствования организационно-экономического механизма ее государственного регулирования. В условиях трансформационной экономики исследование организационно-экономического механизма государственного регулирования инновационной предпринимательской деятельности приобретает особое значение в связи с необходимостью обеспечения развития наукоемких отраслей, получения и сохранения конкурентных преимуществ в условиях глобализации.