

безналичных расчетов с использованием карточек, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Для реализации указанных целей необходимо: стимулировать организации торговли и население к осуществлению расчетов за товары (работы, услуги) в безналичной форме; повысить качество услуг, предоставляемых населению, и расчетного обслуживания организаций торговли за счет внедрения новых технологий (бесконтактные карточки); увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении дополнительных бонусов и скидок, для банков – в увеличении клиентской базы и объема безналичных платежей.

Индикативным показателем эффективности является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте. По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель должен составить не менее 40 % (на 1 октября 2016 г. – 29,3 %).

Список использованных источников

1. Розничный бизнес банка: учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014.

УДК 336.02

## **РОЛЬ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ**

*Домбровская Е.Н., ст. преп., Метелица А.В., студ.,*

*Воробьева Е.А., студ., Матвеев Д.В., студ.*

*Витебский государственный технологический университет,*

*г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассматривается роль налогов в формировании бюджетов областей Республики Беларусь. Действия органов местного управления и самоуправления должны быть направлены на стимулирование деловой активности в регионах, создание новых рабочих мест, повышение уровня жизни населения. Это позволит увеличить налоговые поступления в местные бюджеты, повысить их финансовую самостоятельность.

Ключевые слова: налоги, налоговые доходы, собственные доходы, местные бюджеты, бюджетное финансирование, безвозмездные поступления.

Налоги являются основным источником доходов государства на всех уровнях бюджетной системы Беларуси. Местные бюджеты включают областной уровень (областные бюджеты и бюджет г. Минска), базовый уровень (районные бюджеты и бюджеты городов областного подчинения), первичный уровень (бюджеты городов районного подчинения, поселковых Советов, сельских Советов) [1]. Финансовые ресурсы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов (налоговых и неналоговых), а также безвозмездных поступлений в виде дотаций, субвенций и иных межбюджетных трансфертов от других бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь.

Актуальность данной темы заключается в том, что для обеспечения устойчивого развития регионов Беларуси необходимо увеличивать потоки доходов (налоговых и неналоговых) в местные бюджеты, получаемых от экономической деятельности, позволяющих обеспечить нормальное финансирование региональных программ социально-экономического развития. Источниками информации для проведения исследования роли налогов в формировании доходов местных бюджетов послужили Решения областных и районных Советов депутатов об утверждении отчетов об исполнении бюджетов базового, областного уровней, а также данные Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о налоговых поступлениях.

Исходя из анализа структуры бюджетов областного уровня по основным видам источников доходов за 2014 год сделаны следующие выводы. Налоговые поступления играют важную роль в формировании доходов местных бюджетов, в среднем их доля составляла около 33 %. Большая часть доходов областного бюджета сформирована за

счет налоговых поступлений в Минской области – 43 %, а наименьший вклад налогов в доходную часть областного бюджета выявлен в Гродненской области – 28 %.

Среди налоговых доходов наибольший удельный вес имеет косвенный налог – налог на добавленную стоимость (НДС), в среднем его доля составляет 16,7 %. Второе место среди налоговых поступлений занимают налоги на доходы и прибыль, их доля составила в среднем 13,3 %. Среди прямых налогов в бюджетах пяти областей лидирует подоходный налог, а в Минской области – налог на прибыль.

Неналоговые доходы имеют незначительный удельный вес (всего 2,3 %) в структуре областных бюджетов, по сравнению с безвозмездными поступлениями – в среднем 58 %. Минская область имеет наименьшую долю безвозмездной финансовой помощи от других уровней управления (52,8 %), то есть областной бюджет сформирован преимущественно за счет собственных доходов в результате более активной предпринимательской деятельности. А «лидерами» по безвозмездным поступлениям стали Гродненская (69 %), Могилевская (64,8 %), Брестская (64,2 %) области, в бюджеты этих областей было больше поступлений от государства для финансирования программ социально-экономического развития. Несомненно, этот показатель нужно снижать, ведь это значит, что большинство областей Беларуси не могут обеспечить свои расходы, и вынуждены прибегать к помощи республиканского бюджета. Следовательно, нужно повышать эффективность производства и создавать предпосылки для развития субъектов малого и среднего бизнеса, которые являются одним из основных источников доходов бюджета во многих развитых странах. Этому может послужить некоторое послабление государственного контроля в данной сфере, а также упрощение процедуры входа на рынок новых субъектов хозяйствования.

Анализ структуры доходов областных бюджетов за 2015 год показал, что доля налоговых поступлений в среднем составила около 37 %, при этом наметилась тенденция повышения роли налогов – их удельный вес в доходах областных бюджетов вырос на 4 п.п. по сравнению с предыдущим годом. Как и в предыдущем году, большая часть доходов бюджета сформирована за счет налоговых поступлений в Минской области – 48 % (на 5 п.п. больше, чем в 2014 году), а меньшая – в Могилевской области – 35 %, что на 2 п.п. больше, чем в предыдущем году.

Среди налоговых доходов доминировал НДС – в среднем его доля составила 19 %, что на 4 п.п. больше уровня 2014 года. Наибольшее участие НДС в формировании областного бюджета выявлено в Минской области – 26 %, а наименьшее – в Могилевской и Гомельской областях – всего лишь 18,4 %. Следует отметить, что данный показатель увеличился в каждой из областей в среднем на 1-4 процентных пункта, что может свидетельствовать об увеличении объемов реализации товаров, работ, услуг на территории Беларуси, а также объемов импорта товаров, облагаемых НДС. Негативным фактором является снижение объемов экспорта.

Прямые налоги доходы и прибыль составили в среднем 15 % среди налоговых поступлений областных бюджетов. Лидирующую позицию по доле прямых налогов в областном бюджете занимает Гомельская область (благодаря развитой промышленности и Мозырскому нефтеперерабатывающему предприятию). Наиболее значимым прямым налогом в бюджетах четырех областей является подоходный налог с физических лиц, а в бюджетах Минской и Гомельской областей – налог на прибыль. Следует отметить негативную тенденцию снижения доли налога на прибыль в структуре доходов областных бюджетов. Это связано с тем, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом произошло уменьшение количества прибыльных организаций и суммы их прибыли вследствие экономического кризиса.

Более половины доходов консолидированных бюджетов областей сконцентрированы на базовом уровне – в районных бюджетах и бюджетах городов областного подчинения, которые несут основную нагрузку по финансированию социально значимых расходов. Анализ структуры доходов районных бюджетов за 2014-2015 годы был проведен на примере трех районов Витебской области (имеющей самую большую долговую нагрузку перед государством и банками): Глубокского (с большей численностью населения), Городокского (со средней численностью населения), Россонского (с наименьшей численностью населения). По результатам анализа сделаны следующие выводы:

1. Налоговые доходы районных бюджетов сформированы преимущественно за счет подоходного налога с физических лиц. На втором месте – поступления от НДС. На третьем месте – налоги на собственность (налог на недвижимость и земельный налог).

2. В структуре доходов районных бюджетов наибольший удельный вес имеют

безвозмездные поступления, а не налоговые доходы. Исключение составляет Глубокский район, где наибольший удельный вес занимают налоговые доходы (48,41 %), а доля безвозмездных поступлений составляет 46 %. Глубокский район имеет более развитую промышленность, и другие сферы экономической деятельности, поэтому уровень доходов населения там выше и поступления от подоходного налога почти в полтора раза больше, чем в Городокском и Россонском районах. В Городокском и Россонском районах Витебской области слабо развита промышленность и недостаточно рабочих мест (особенно это касается Россонского района). Это приводит к тому, что районы не могут сами себя финансово обеспечить и покрывают свои расходы в значительной мере за счет безвозмездных поступлений из вышестоящих бюджетов (областного и республиканского). Это негативный фактор, который следует учитывать в первую очередь при разработке стратегии развития регионов.

Анализ структуры налоговых доходов бюджета Беларуси в разрезе областей за 2016 год (по данным Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь) свидетельствует о том, что наиболее значимым источником налоговых доходов является подоходный налог с физических лиц, составляющий в среднем по областям 25 % от всех налоговых доходов. Наибольшую долю в структуре налоговых поступлений подоходный налог имеет в Минской области (30,96 %), а наименьшую – в Гродненской области (19,22 %) [3].

На втором месте в структуре налоговых поступлений по Брестской, Гомельской и Минской областям находится налог на прибыль, а в остальных областях республики – НДС. Такая ситуация обусловлена во-первых, структурой реализации товаров, работ, услуг: чем больше экспорт, тем меньше поступлений НДС в бюджет и больше поступлений налога на прибыль, во-вторых, уменьшением объемов импорта товаров, при ввозе которых взимается НДС, в-третьих, ухудшением финансовых результатов деятельности предприятий регионов.

Третье место занимают налоговые поступления от налога на недвижимость. Его доля в структуре налоговых поступлений в 2016 г. составляет от 4,83 % по Гродненской области до 8,6 % по Минской области. Следует отметить, что за последние три года роль налога на недвижимость значительно возросла. Это обусловлено повышением ставок налога и ростом стоимости облагаемого недвижимого имущества плательщиков. Если в 2014 году местные Советы депутатов имели право повышать ставки налога на недвижимость в 2 раза, то уже в 2015 году – в 2,5 раза. Кроме того, местные Советы депутатов получили право формировать перечень неиспользуемых объектов недвижимости и повышать на такие объекты ставки налога на недвижимость в 5 раз, а с 2016 года – в 10 раз [2]. Росту поступлений налога на недвижимость способствовало также увеличение количества облагаемых объектов недвижимости. Положительная динамика наблюдается также и по земельному налогу, однако его доля почти в 2 раза меньше по сравнению с налогом на недвижимость.

Таким образом, налоговые платежи играют очень важную роль в формировании доходов местных бюджетов и их значение растет. Наиболее значимыми являются подоходный налог с физических лиц, НДС и налог на прибыль. За 2014-2016 годы повысилась роль республиканских налогов на собственность – налога на недвижимость и земельного налога, закрепленных за местными бюджетами. Рост поступлений по этим налогам обусловлен как ростом облагаемой базы, так и ростом ставок налогов в связи с установлением по решениям местных Советов депутатов повышающих коэффициентов.

Роль налога на прибыль снижается вследствие ухудшения финансовых результатов деятельности предприятий регионов, а также того, что большая часть налога на прибыль идет в республиканский бюджет, а не местный.

Одной из задач совершенствования межбюджетных отношений является создание стимулов для расширения налоговой базы регионов. Увеличению налоговых поступлений и, значит, повышению финансовой независимости регионов может поспособствовать создание новых малых и средних предприятий, агропромышленных и агроэкотуристических комплексов. Это повлечет за собой создание рабочих мест, снизит уровень безработицы и положительно скажется на уровне жизни населения, а, следовательно, приведет к росту налоговых поступлений в местные бюджеты и повысит их финансовую самостоятельность.

#### Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть, глава 17).
3. Итоговые данные по учету налогов, сборов, пошлин за 2016 год. [Электронный

УДК 336.719

## ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОКАЗАНИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ Г. ВИТЕБСКА

*Квасникова В.В., доц.*

*Витебский государственный технологический университет,*

*г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье представлены результаты исследования качества оказания розничных банковских услуг на рынке г. Витебска с применением метода «тайный клиент». Выявлены причины, оказывающие негативное воздействие на качество оказания услуг.

Ключевые слова: розничная банковская услуга, качество оказания услуги, культуру обслуживания, условия оказания услуги.

Одной из важнейших составляющих, обеспечивающей конкурентоспособность розничных банковских услуг является качество их оказания. Качество оказания розничных банковских услуг складывается под влиянием различных факторов, к основным из них можно отнести условия оказания услуги и уровень культуры обслуживания клиентов. Условия оказания услуги определяются состоянием материально-технической базы банка: удобством расположения его отделений, состоянием и площадью помещений, наличием технических средств для клиентов, наличием рабочих мест персонала, обеспечивающих сохранение банковской тайны и др. Уровень культуры обслуживания банка формируется под воздействием его персонала и зависит от внешнего вида работников, культуры и манеры общения с клиентами, знания, предлагаемых розничных продуктов. Цель проведения исследования состояла в оценке качества оказания розничных банковских услуг на рынке г. Витебска с использованием метода «тайный клиент». «Тайными клиентами» выступили студенты 4 курса специальности «Финансы и кредит» УО «ВГТУ». По состоянию на 01.04.2017 г. на рынке г. Витебска функционировало 19 банков, а общее количество отделений насчитывало 37 единиц (таблица 1).

Таблица 1 – Количество отделений у банков, расположенных в г. Витебске

Банки	ОАО «Беларусбанк»	ОАО «Белагропромбанк»	ОАО «Белинвестбанк»	ОАО «БПС-Сбербанк»	ОАО «Приорбанк»	ОАО «Банк БелВЭБ»	ОАО «БНБ-Банк»	ОАО «Белгазпромбанк»	ЗАО «МТ Банк»	ОАО «Технобанк»
Количество отделений	14	5	7	2	4	1	1	1	2	2
Банки	ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	ЗАО «Альфа-Банк»	ОАО «Банк Москва-Минск»	ОАО «Евроторгинвестбанк»	ЗАО «Трастбанк»	ЗАО «БТА Банк»	ЗАО «Идея Банк»	ОАО «Паритетбанк»	ЗАО «РРБ-банк»	
Количество отделений	1	2	1	1	1	1	2	1	1	

Как видно из таблицы 1, наибольшее количество банков, а именно 10 банков имеют одно отделение, а 5 банков – два. С одной стороны, такое положение дел обусловлено небольшими размерами самих банков, например, ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Технобанк», ОАО «Паритетбанк», а с другой, связано с сокращением отделений банков и их переходом на дистанционное обслуживание. Так, несмотря на значительные размеры, всего одно отделение в городе имеют ОАО «Белгазпромбанк» (в 2016 – 2017 гг. было закрыто 2 отделения) и ОАО «Банк БелВЭБ, два отделения – ОАО «БПС-Сбербанк» и ЗАО «Альфа-Банк». В тоже время, наибольшее количество отделений имеют ОАО «Беларусбанк» (14 ед.), ОАО «Белинвестбанк» (7 ед.), ОАО «Белагропромбанк (5 ед.) и ОАО «Приорбанк» (4 ед.). Стратегия сокращения отделений банков, имеет как преимущества, так недостатки. Основным преимуществом этой стратегии является значительное сокращение расходов