

меньшую способность и склонность к перемене труда в банке. Широким оказывается спектр новых банковских профессий, осваиваемых в процессе переподготовки. Сравнение прежней и новой банковских профессий позволяет оценить, прежде всего, степень родства, их своего рода близость и стоящую за всем этим глубину переподготовки работников банка, сроки и затраты средств на ее проведение. Постоянно проводимый анализ позволяет выявить складывающиеся тенденции и оценить их и это способствует принятию более обоснованных управленческих решений по регулированию этого процесса. Большую помощь могут оказать социологические опросы банковских работников после обучения и определенного срока работы на новом месте с целью получения их оценки срока профессионального обучения при переподготовке и использованной формы обучения. Не менее важное значение имеет и оценка достигнутого обучающимися квалификационного уровня, его соответствия сложности поручаемых работ, изменений в результате переподготовки объема знаний, умений и навыков по новой профессии, как в их комплексе, так и по отдельности (только знаний, или только навыков).

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Большой интерес представляет и оценка работником банка изменений в содержании и условиях труда, размера заработной платы, социального положения в коллективе, степени удовлетворенности трудом, сроков адаптации в новом коллективе, освоения норм труда и т.д. При расчете средств, необходимых на переподготовку кадров, должны учитываться не только затраты на сам процесс обучения, т.е. на оплату педагогов, учебные расходы, на материалы и т.д., но и материальное обеспечение работников в процессе их переподготовки. Повышение квалификации, как и приобретение знаний, навыков и умений, является результатом самой производственной деятельности. Специально организованное обучение позволяет достичь цели за более короткий срок. Повышение квалификации банковских работников направлено на последовательное совершенствование профессиональных знаний, умений и навыков, рост профессионального мастерства.

Особенность повышения квалификации банковских работников состоит в том, что слушатели, уже обладающие определенными знаниями и практическими навыками выполнения работ, могут в силу этого критически относиться к учебному материалу, стремясь получить именно то, что им, прежде всего, нужно для производственной деятельности.

Источники и литература:

1. Остапенко Ю. М. Экономика труда. М. : ИНФРА-М. – 2007. – 272 с.
2. Павленков В. А. Рынок труда. М. : ЮНИТИ-ДАНА/ 2007. – 186 с.
3. Плотницкий М. И., Лобкович Э. И., Муталимов М. Г. Курс экономической теории. – Мн. : Интерпрессервис «Мисанта», 2003. – 496 с.

Шибаршова Л.И., Холмухамедов Х.Х.

УДК 383:384+339.1+338 (575.1)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СФЕРЫ ИКТ В УСЛОВИЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ИННОВАЦИЙ

***Аннотация.** В данной научной статье, на основе исследования подходов к стимулированию инвестиционно-инновационной деятельности предприятий сферы информационно-коммуникационных технологий, особое внимание уделено рассмотрению узких мест и путей совершенствования механизма налогообложения. Представлено видение авторов по совершенствованию налога на имущество, налога на прибыль, в контексте поиска источников инвестирования, налога на добавленную стоимость. Представлена логическая схема краткосрочных и долгосрочных последствий стимулирующей фискальной политики в сфере ИКТ.*

***Ключевые слова:** инновации, инвестиционно-инновационная политика, налоговая политика, сфера информационно-коммуникационных технологий.*

***Анотація.** У даній науковій статті, на основі дослідження підходів до стимулювання інвестиційно-інноваційної діяльності підприємств сфери інформаційно-комунікаційних технологій, особливу увагу приділено розгляду вузьких місць і шляхів вдосконалення механізму налогообложения. Представлено бачення авторів щодо вдосконалення податку на майно, податку на прибуток, в контексті пошуку джерел інвестування, податку на додану стоимость. Представлена логічна схема короткострокових і довгострокових наслідків стимулюючої фискальної політики у сфері ІКТ.*

***Ключові слова:** інновації, інвестиційно-інноваційна політика, податкова політика, сфера інформаційно-комунікаційних технологій.*

***Summary.** In the given scientific article the special attention is paid to the bottlenecks and ways to improve the taxation system based on a study of approaches to stimulating investment and innovation activities of ICT enterprises. The authors' vision how to improve the property tax, income tax, in the context of the search for sources of investment, and value added tax is presented. The logic chart of short-term and long-term effects of fiscal policy in the field of ICT is given.*

***Key words:** innovation, investment and innovation policy, tax policy, the branch of information and communication technologies.*

Постановка проблемы. В последние годы многие предприятия сферы информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) подвергаются техническим и технологическим инновациям. В этой

ситуации важна макроэкономическая среда стимулирования инвестиционно-инновационной деятельности, и, в первую очередь, со стороны фискальной политики.

Цели и задачи исследования в статье. Целью статьи является выявление путей стимулирования технологических инноваций в сфере ИКТ, путем совершенствования механизма налогообложения предприятий сферы. Для достижения цели, в статье поставлены задачи, связанные с анализом, поиском узких мест и предложением путей совершенствования налогообложения, с целью стимулирования инвестиционно-инновационной деятельности.

Анализ исследований и публикаций. Проблемы развивающегося информационно-коммуникационного рынка и месту на нем инновационной составляющей посвящены работы: В.А. Бабурина, В.Б. Булгака, Л.Е. Варакина, И.Н. Гаврильчака, Э.Н. Кроливецкого, Т.А. Кузовковой, В.В. Макарова, Р. Мердика, Р. Рассела, Б. Рендера, Л.Д. Реймана, В.Н. Соловьева, К. Хаксевера, В.С. Чекалина и других.

Особенностям развития инновационных процессов и их роли в становлении и развитии рынка ИКТ Республики Узбекистан были посвящены исследования С.П. Ачиловой, Т.М. Буткеевой, А. Джурабаева, Х.А. Мухитдинова, М.А. Махкамовой, И.С. Тухлиева, Л.И. Шибаршовой, Г.А. Хамдамовой и др. Вместе с тем, необходимость углубления теоретических исследований и недостаточная степень разработанности проблемы налогообложения инновационного процесса развития ИКТ, определили выбор темы статьи.

Изложение основного материала. В Узбекистане «высокими темпами растут высокотехнологичные и рыночные виды услуг, такие как услуги связи и информатизации». В 2012 году они выросли «на 24,5 процента, по компьютерному программированию – на 18 процентов, по ремонту и обслуживанию технологического оборудования – на 17 процентов»¹³.

К мерам, способствующим стимулированию инновационно-инвестиционной деятельности, в том числе, вложению иностранных инвестиций в сферу ИКТ, можно отнести: конкурентное предоставление бюджетных субсидий хозяйствующим субъектам приоритетных отраслей; льготное налогообложение в приоритетных отраслях; льготное кредитование хозяйствующих субъектов в приоритетных отраслях связи; высокие нормы списания основного капитала в приоритетных отраслях.

Для успешного осуществления этих мер потребуется разработать и осуществить комплекс мер по развитию конкурентной среды и проведению эффективной антимонопольной деятельности в рамках действующих в сфере связи естественных монополистов.

К ним можно отнести:

- закрепление на законодательном уровне права общества потребителей, других общественных предпринимательских структур в осуществлении общественного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства;
- выработка новой политики налогообложения тех услуг связи и информатизации, от которых зависит задача стимулирования роста экономики сферы;
- главным регулятором деятельности естественных монополистов должны быть индивидуальные налоговые механизмы - рентные и акцизные. Рентные сборы с доходов естественных монополий должны стать важным источником бюджетных средств, используемых для инвестиций в производственную и социальную инфраструктуру.

Для естественной монополии дифференцирование тарифов является необходимой мерой регулирования, используемого, во-первых, для снижения эффекта мультиплицирования цен в многоступенчатых производствах, во-вторых, для стимулирования товарного производства и относительного сдерживания потребления, и, в-третьих, для создания дополнительных механизмов социальной защиты.

В этой связи важное значение приобретает совершенствование механизма налогообложения.

Успешное осуществление технико-технологических инноваций обуславливает не только усиление стимулирующей роли налогов на прибыль, имущество, но и выработку специальных налоговых и таможенных льгот. Как отмечает Ю.В. Яковец: «Научно-техническая инновационная деятельность - зона повышенного риска, требующая значительных, не всегда окупаемых вложений, немалых ассигнований из бюджета. Логично предоставить этим видам деятельности налоговые и таможенные льготы, применять льготные ставки налогов или освободить от них научно-технические и инновационные предприятия, реализующие федеральные программы, и инновационно-венчурные фонды, освободить от таможенных пошлин импорт принципиально новой техники, необходимой для реализации этих программ, создавать льготные условия для участников межгосударственных и международных научно-технических и инновационных программ и проектов, предоставлять в случае необходимости налоговые кредиты при освоении принципиально новой техники и технологии и т.п.»¹⁴ Однако этого недостаточно, чтобы резко поднять стимулирующую роль системы налогообложения. Необходимо, на наш взгляд, ориентировать всю налоговую политику на решение актуальных проблем развития экономики на современном этапе. Как уже отмечалось выше к ним относятся: обеспечение стабильного экономического роста сферы ИКТ и др.

¹³ Доклад Президента Республики Узбекистан И.А. на заседании Кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год. http://www.press-service.uz/ru/news/show/dokladi/doklad_prezidenta_respubliki_uzbekist_1/#18.01.2013

¹⁴ Яковец Ю.В. Ускорение научно-технического прогресса: теория и экономический механизм. М.: Экономика, 1988.

Не менее важное значение имеет также проблема выплаты иностранным инвесторам долга за кредиты, использованные на технологические инновации на отдельных предприятиях связи. Среди этих проблем наиболее приоритетная – обеспечение стабилизации развития предприятий ИКТ. Она предусматривает достижение роста совокупного дохода сферы. Для решения этой задачи в краткие сроки основной упор должен быть сделан на переориентацию налоговой политики на стимулирующий характер налогов.

Следует отметить, что в Узбекистане, за годы независимости, совокупная налоговая нагрузка снизилась более чем в 3 раза. При этом государством предоставлены дополнительные льготы предприятиям-экспортерам, субъектам малого бизнеса и предприятиям, осуществляющие инвестиции и осваивающим новые виды продукции. Так. Налог на прибыль, с 45% в 1992 г. снизился до 9% в 2012 году, налог на добавленную стоимость, за этот же период, снизился с 30% до 20%, единый налоговый платеж для малых предприятий стал равен 6%¹⁵.

Остановимся подробнее на налогообложении предприятий сферы ИКТ республики. Налог на имущество является прямым налогом и, потому, является мощным экономическим рычагом государственного регулирования, оказывающим существенное влияние на темпы и масштабы технического перевооружения предприятий. С помощью этого налога можно стимулировать эффективное использование основных средств, своевременную замену устаревшего оборудования, монтаж и ввод в эксплуатацию вновь приобретенного оборудования.

В сфере ИКТ, за не установленное в нормативные сроки и неиспользуемое оборудование налог на имущество уплачивается по удвоенной ставке. Это делает экономически невыгодным держать вновь приобретенные основные средства на складе без использования. В данном случае налог оказывает положительное, стимулирующее воздействие на налогоплательщиков.

Однако для усиления стимулирующей роли налога необходимо не только обязать налогоплательщиков своевременно вводить в эксплуатацию вновь приобретенные основные средства, но и сделать экономически невыгодным использовать устаревшее оборудование. На устаревшем оборудовании невозможно производить высококачественную, конкурентоспособную продукцию. Государство, при помощи налоговой политики, может поддержать предприятия, осуществляющие техническое перевооружение, реконструкцию.

Проблема: для предприятий, осуществляющих техническое перевооружение, налог на имущество становится тяжким бременем.

Предприятию невыгодно с точки зрения расчетов с бюджетом проводить реконструкцию и техническое перевооружение. Тем более, если учесть, что требуется определенное время, чтобы вновь приобретенное оборудование стало давать отдачу, а налог должен исчисляться и уплачиваться практически со дня приобретения.

Предлагаемое решение проблемы. В связи с вышеизложенным мы считаем целесообразным применять следующий порядок расчетов с бюджетом по налогу на имущество:

1. Освободить от налога на имущество сроком на два года с момента ввода в эксплуатацию вновь приобретенное оборудование при условии соблюдения сроков ввода его в эксплуатацию.
2. За основные средства, неиспользуемые или несвоевременно введенные в эксплуатацию, налог на имущество взимать по удвоенной ставке.

Ввод льгот для вновь приобретенного оборудования не снизит доходную часть государственного бюджета, т.к. для отдельных категорий основных средств будет применяться удвоенная ставка налога; на новейшем оборудовании будет произведено больше продукции (оказано услуг), улучшится качество и как следствие этого возрастут налогооблагаемые базы по налогу на прибыль, НДС, экологическому налогу и т.п.

Налог на прибыль в контексте поиска источников инвестирования

Перед предприятиями сферы ИКТ стоит задача поиска дешевых инвестиционных ресурсов, использование которых могло бы помочь в решении проблем технологического перевооружения, обновления устаревших производственных фондов.

Капитализация накопленной прибыли – один из самых дешевых внутренних источников финансирования. Действительно, собственный капитал предприятия состоит из нескольких частей. Наиболее важная – уставный капитал и нераспределенная прибыль. Уставный капитал – наиболее устойчивая, постоянная часть собственного капитала, поскольку лишь в исключительных случаях его размер может быть изменен. Нераспределенная прибыль – наиболее неустойчивая, переменная часть собственного капитала. Ее размер зависит, прежде всего, от результатов финансово-хозяйственной деятельности.

По решению собрания акционеров нераспределенная прибыль может быть направлена на выплату дивидендов по акциям, а может быть полностью или частично переводиться в состав уставного капитала. Капитализация нераспределенной прибыли – это и есть финансовая процедура, при которой нераспределенная прибыль переводится в состав уставного капитала.

При этом изменяется структура собственного капитала: увеличивается его устойчивая часть и соответственно уменьшается переменная. В результате капитализации предприятие сразу получает в свои руки долгосрочные (фактически – бессрочные) и совершенно бесплатные инвестиционные ресурсы.

Сегодня существуют препятствия объективного характера, в том числе действующий порядок налогообложения. Уставный капитал акционерного общества должен быть равен суммарной номинальной

¹⁵По материалам VI инвестиционно-финансового форума. Ташкент. 25 апреля 2013.

стоимости находящихся в обращении акций. Всякое его увеличение, в том числе и за счет капитализации, влечет за собой либо выпуск новых акций, либо увеличение номинала ранее выпущенных.

У юридических лиц-акционеров возникнут вопросы. Считать ли увеличение номинальной стоимости принадлежащих им акций доходом? Платить ли с этого налоги?

Допустим, что позиция налоговых органов состоит в том, чтобы увеличение суммарной номинальной стоимости акций считать доходом, подпадающим под налогообложение налогом на прибыль по общеустановленной ставке. При таком подходе, продиктованном, конечно, заботой о пополнении госбюджета, окажутся нарушенными важные экономические принципы. Во-первых, на акционеров АО будет наложено «налоговое наказание» за капитализацию. Так, если бы они получили прибыль в форме дивидендов, то уплатили бы налог по ставке 15%, а оставив ее на предприятии, уплатят по общеустановленной ставке ... В этом случае налоговая политика будет не стимулировать, а наоборот - препятствовать положительному процессу капитализации.

Налогом будет обложен фактически не существующий доход. Мало того, накопление фиктивной прибыли подчиняется эффекту мультипликатора.

«Накопленная таким образом фиктивная прибыль в рамках всей экономики республики создаст огромный пресс законных по форме, но не обеспеченных по существу, денежных требований, что не сможет не вызвать уменьшения оборотных средств, роста неплатежей и инфляции.»

Предлагаемое решение проблемы: необходимо предусмотреть возможность зачисления нераспределенной прибыли на счет добавленного капитала. Эффект тот же, однако не возникает сложностей с налогообложением. Сравнение капитализации на счет уставного капитала и на счет добавленного капитала показывает, что при одном и том же экономическом содержании этих операций они должны иметь одинаковый режим налогообложения. Совершенно очевидно, что никаких дополнительных налогов при капитализации на счет добавленного капитала не должно возникать. Отсюда можно сделать вывод, что капитализация на счет уставного капитала не должна порождать никаких новых налогов.

Совершенствование механизма образования и использования налогов на прибыль, имущество будет способствовать ускорению технического перевооружения предприятий связи, привлечению инвесторов на осуществление таких инвестиционных проектов.

Налог на добавленную стоимость.

Весьма сложным и неоднозначным является механизм реализации стимулирующей функции косвенных налогов (НДС, таможенные пошлины, акцизы).

В настоящее время налоговая нагрузка на предприятия складывается из налогов, частью включаемых в себестоимость продукции, а частью уплачиваемых из финансовых результатов. Налоги, включаемые в себестоимость продукции, гораздо меньше способны оказывать регулирующее влияние на процессы производства и воспроизводства, нежели налоги, относимые на финансовые результаты, поскольку первые включаются в цену товара и до определенного предела оплачиваются потребителем. Однако увеличение доли таких налогов приводит к относительному уменьшению доли прибыли (для товаров, спрос на которые эластичен по цене), а, следовательно, и массы налогов, уплачиваемых из прибыли, и той доли чистой прибыли, которая остается в распоряжении предприятия и представляет собой необходимый финансовый потенциал для его развития.

Для товаров, спрос на которые не эластичен по цене, увеличение доли налогов, уплачиваемых с себестоимости, может приводить не к снижению доли прибыли, а росту цены предложения. Наиболее «трудными» являются налоговые платежи, исчисляемые независимо от полученного дохода и полностью перелагаемые на конечного потребителя. Не следует предаваться иллюзии о полной перелагаемости на конечного потребителя налога на добавленную стоимость. Эта «перелагаемость», как известно, зависит от эластичности спроса на соответствующую продукцию. При устоявшемся уровне цен и высоких ставках косвенного налогообложения их дальнейшее повышение приведет к существенным потерям доходов товаропроизводителей. Увеличение налоговой базы зависит от массы производимой продукции.

Кроме того, льготы по НДС в виде освобождения от налога производителя товаров, работ, услуг, фактически является льготой для конечного потребителя. Для предприятий же это также создает дополнительное налоговое бремя. Это объясняется тем, что производя продукцию, освобожденную от НДС, производитель уплачивает НДС поставщикам, а от покупателей его не получает. НДС уплаченный при освобождении от НДС, в отличие от нулевой ставки, не принимается к зачету, а относится на себестоимость продукции.

Логическая схема краткосрочных и долгосрочных последствий стимулирующей фискальной политики в сфере ИКТ, по нашему мнению, может быть представлена в следующем виде: снижение налогообложения прибыли, направляемой на накопление \Rightarrow высвобождение финансовых ресурсов на инвестиции \Rightarrow направление финансовых средств на инвестиции \Rightarrow рост объемов услуг связи, их номенклатуры за счет реконструкции действующих и строительства новых предприятий связи \Rightarrow увеличение валового дохода, прибыли и ускорение развития сферы связи и информатизации за счет более полного удовлетворения рыночного спроса на услуги связи и выплата имеющего долга по иностранным кредитам.

Выводы: В условиях технического перевооружения, реконструкции, нового строительства, предприятия сферы ИКТ, в силу своей высокой фондовооруженности, нуждаются в стимулирующей фискальной политике, что позволит им значительно улучшить основные экономические показатели и обеспечить растущий совокупный спрос со стороны макроэкономических субъектов.

Источники и литература:

1. Доклад Президента Республики Узбекистан И. А. на заседании Кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год. [Электронный ресурс] Режим доступа : http://www.pressservice.uz/ru/news/show/dokladi/doklad_prezidenta_respubliki_uzbekist_1/#18.01.2013
2. По материалам VI инвестиционно-финансового форума. Ташкент. 25 апреля 2013.
3. Яковец Ю. В. Ускорение научно-технического прогресса: теория и экономический механизм. / Ю. В. Яковец М.: Экономика, 1988.

Шишкина Д.А.

УДК336.1

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРАРНОЙ СФЕРЫ

***Аннотация.** В статье рассмотрены современные проблемы сельскохозяйственного кредитования в России. Вступление России в ВТО ставит новые проблемы перед национальной финансово-кредитной системой. Вместе с сокращением объёма финансовой поддержки российских сельхозтоваропроизводителей меняются и её способы. Серьёзные изменения требуются и в самом механизме сельскохозяйственного кредитования.*

***Ключевые слова:** сельскохозяйственное кредитование, ВТО(Всемирная торговая организация), банковский продукт, страхование, секьюритизация, товарный дериватив, субсидирование процентных ставок по кредитам, сельскохозяйственная кредитная кооперация, земельное ипотечное кредитование, опционы, фьючерсы, закладные.*

***Анотація.** У статті розглянуті сучасні проблеми сільськогосподарського кредитування в Росії. Вступ Росії до СОТ ставить нові проблеми перед національною фінансово-кредитною системою. Разом з скороченням обсягу фінансової підтримки російських сільгосптоваровиробників змінюються і її способи. Серйозні зміни потрібні і в самому механізмі сільськогосподарського кредитування.*

***Ключові слова:** сільськогосподарське кредитування, СОТ (Світова організація), банківський продукт, страхування, сек'юрітізація, товарний дериватив, субсидування процентних ставок по кредитах, сільськогосподарська кредитна кооперация, земельне іпотечне кредитування, опціони, ф'ючерси, заставні.*

***Summary.** The article deals with the modern problems of agricultural lending in Russia. Russia's WTO accession poses new challenges for the national financial and credit system. Together with the reduction in financial support for Russian agricultural producers the ways of this support are also changing. The significant changes are needed in the very mechanism of agricultural lending.*

***Key words:** agricultural lending, WTO (World Trade Organization), banking product, insurance, securitization, commodity derivative, interest rate subsidies on loans, agricultural credit cooperative, land mortgages, options, futures, mortgages.*

Постановка проблемы. В механизме финансового обеспечения сельскохозяйственного производства особое место принадлежит рационально организованной системе кредитования. Однако, как показывает практика, преобразование аграрных отношений в России, которое в основном свелось к разгосударствлению собственности и созданию многоукладной экономики, шло со значительным опережением процесса формирования адекватной новым рыночным отношениям системы сельскохозяйственного кредитования.

В настоящее время динамику развития российского агропромышленного комплекса определяют три основных фактора: присоединение России к Всемирной торговой организации (ВТО), формирование Единого экономического пространства на базе Таможенного союза и решение задач продовольственной безопасности. В этой связи потребуется не только изменение форм и направлений государственной поддержки российских сельхозтоваропроизводителей, но и решение многих проблем в сфере банковского кредитования предприятий аграрной сферы.

Анализ публикаций. Среди учёных, занимающихся различными теоретическими и методологическими проблемами сельскохозяйственного кредитования следует отметить: Голованова А.А., Гордеева А.В., Колычева Л.И., Набиева Р.А., Маслову И.Б., Ступака В.А., Самаруху А.В., Письменную А.Б., Пономарёву А.С., Трушина Ю.В., Хандруева А.П., Юняеву Р.Р. и др.

Проблемам современного аграрного кредитования в России посвящены работы Ависа О.У., Злочевского А.Л., Семёновой Н.Н., Строкина И.С., Эльдиевой Т.

Цель статьи - рассмотрение современных проблем банковского кредитования предприятий аграрной сферы и определение направлений их решения.

Результаты исследования. Сельское хозяйство ориентировано на удовлетворение базовых потребностей населения в продовольствии. Постоянная и ежедневная потребность в продукции сельского хозяйства очень высока, что обеспечивает относительно высокую интенсивность движения финансовых потоков в этом сегменте. На первый взгляд, это сулит высокую надёжность вложений и хороший уровень возвратности кредитов предприятиями сельского хозяйства. Однако на практике дело обстоит не столь просто, и работа кредитных организаций с сельхозпредприятиями протекает отнюдь не гладко. При общем росте объёмов кредитных вложений банков в реальный сектор экономики кредитные вложения в сельское