ISSN 2071-4688

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ ФИНАНСЫ и КРЕДИТ ®

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал выходит 4 раза в месяц

ФИНАНСЫ и КРЕДИТ ®

Налоговая политика стран Единого экономического пространства

Определение достаточности собственного капитала банка

Развитие потребительского кредитования: экономические и правовые аспекты

Причины трудового оппортунизма персонала

12 (588) – 2014 МАРТ

ФИНАНСЫ и КРЕДИТ ® – является зарегистрированным товарным знаком

http://www.fin-izdat.ru e-mail:post@fin-izdat.ru

ФИНАНСЫ и КРЕДИТ ®

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
Журнал выходит 4 раза в месяц
12 (588) **– 2014 март**

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ
– индекс 71222 – каталог агентства «Роспечать»
– индекс 45029 – каталог УФПС РФ «Пресса России»
– индекс 34131 – каталог российской прессы «Почта России»

Доступ и подписка на электронную версию журнала www.elibrary.ru, www.dilib.ru

Журнал зарегистрирован в Комитете Российской Федерации по печати.
Свидетельство о регистрации № 013007

Учредители:
АООТ «Финиинова»
ТОО НПП «Ареал»

Издатель:
ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Главный редактор:
В.А. Горохова
Зам. главного редактора:
В.В. Гаврилов, А.Ю. Садкус
Редакционный совет:
А.П. Балакина, доктор экономических наук, профессор
В.П. Белянский, доктор экономических наук, профессор
А.Я. Быстряков, доктор экономических наук, профессор
Л.И. Гончаренко, доктор экономических наук, профессор
М.В. Грязев, доктор технических наук, профессор
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор
В.Н. Едронова, доктор экономических наук, профессор
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН
О.И. Лаврушин, доктор экономических наук, профессор
Т.В. Парамонова, кандидат экономических наук, почетный доктор РЭА им. Г.В. Плеханова
Г.Б. Поляк, доктор экономических наук, профессор
В.М. Родионова, доктор экономических наук, профессор
Л.А. Чалдаева, доктор экономических наук, профессор
И.В. Шевченко, доктор экономических наук, профессор
Н.Г. Щеголева, доктор экономических наук, профессор

Верстка: М.С. Гранильщикова
Корректор: А. М. Лейбович
Редакция журнала «Финансы и кредит»: 111401, Москва, а/я 10
Телефон: (495) 989-96-10. Адрес в Internet: http://www.fin-izdat.ru
E-mail: post@fin-izdat.ru

© АООТ «Финиинова»
© ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Подписано в печать 26.02.2014. Формат 60x90 1/8. Цена договорная.
Объем 8,0 п.л. Тираж 10 200 экз. Отпечатано в ООО «КТК»,
г. Красноармейск Московской обл. Тел.: +7 (496) 588-08-66.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций.

Журнал реферируется в ВИНИТИ РАН.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

Статьи рецензируются.

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции.

СОДЕРЖАНИЕ

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Тютюрюков Н.Н., Чванов Р.А., Тютюрюков В.Н. Трансформация налоговой политики стран Единого экономического пространства в преддверии создания Евразийского союза 2

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Бобыль В.В. Влияние стратегической политики развития банка на уровень экономического капитала 10

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Лисовская И.А., Чипуренко Е.В., Сидорова М.И. Модификация российской учетной техники в процессе внедрения Международных стандартов финансовой отчетности: методическое обеспечение 16

КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНАЯ ПОЛИТИКА

Белоусов А.Л. Экономические и правовые аспекты развития в Российской Федерации потребительского кредитования 24

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Чугунов В.И., Щукина Н.И. Совершенствование механизма инвестирования пенсионных резервов как фактор развития негосударственных пенсионных фондов 30

ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ

Бодров О.Г. Оценка причин трудового оппортунизма персонала 41

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Ширшова М.А. Рекомендации «Группы-20» по снижению факторов рисков на мировом финансовом рынке 52

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

FINANCE & CREDIT

ANALYTICAL AND PRACTICAL JOURNAL
4 issues per month
12 (588), **March, 2014**

SUBSCRIPTION AVAILABLE:
Subscription in all post offices
– index 71222 – catalog of "Rospechat" Agency
– index 45029 – catalog of Federal Department of Postal Service of Russian Federation "Pressa Rossii"
– index 34129 – catalog of Russian press "Pochta Rossii" ("Russian Post")

Access and subscription to electronic version – www.elibrary.ru

Registration certificate № 013007 by the Committee of the Russian Federation on Press.

Founded by:
Fininnova, JSC Areal, Ltd.
Published by:
Information center Finance and Credit, Ltd.
Editor-in-chief:
Vera A. Gorokhova
Deputy editors:
Vladimir V. Gavrilov, Alexander Iu. Sadkus
Editorial council:
A.P. Balakina, Doctor of Economics, Professor
V.P. Belianskii, Doctor of Economics, Professor
A.Ia. Bystriakov, Doctor of Economics, Professor
L.I. Goncharenko, Doctor of Economics, Professor
M.V. Griazev, Doctor of Technical Sciences, Professor
A.Z. Dadashev, Doctor of Economics, Professor
V.N. Edronova, Doctor of Economics, Professor
G.B. Kleiner, Doctor of Economics, Professor, Corresponding Member of RAS
O.I. Lavrushin, Doctor of Economics, Professor
T.V. Paramonova, PhD of Economics, Honorary Doctor of Plekhanov Russian University of Economics
G.B. Poliak, Doctor of Economics, Professor
V.M. Rodionova, Doctor of Economics, Professor
L.A. Chaldaeva, Doctor of Economics, Professor
I.V. Shevchenko, Doctor of Economics, Professor
N.G. Shchegoleva, Doctor of Economics, Professor

Design: Marina S. Granil'shchikova
Corrector: Alla M. Leibovich

Editorial office:
Mail address 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russia
Telephone +7 (495) 989-9610
E-mail post@fin-izdat.ru, Website www.fin-izdat.ru

© Fininnova, JSC
© Information center Finance and Credit, Ltd.

Signed to print 26.00.2014. Format 60x90 1/8. Circulation 10 200. Volume 8,0 printer's sheets. Printed by KTK, Ltd., Krasnoarmeisk, Moscow region.
Telephone +7 (496) 588-0866.

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of the MPhil and Dphil theses.

The journal is reviewed by the VINITI of the Ressian Academy of Science.

The journal is included in the Russian Science Citation Index Database.

All articles reviewed.

CONTENTS

TAX POLICY

Tiutiuriukov N.N., Chvanov R.A., Tiutiuriukov V.N. Transformation of a tax policy of the countries of the Common Economic Space in anticipation of creation of the Eurasian Union 2

BANKING

Bobyl' V.V. Influence of strategic policy of bank development on the level of economic capital 10

FINANCIAL STATEMENTS

Lisovskaia I.A., Chipurenko E.V., Sidorova M.I. Modification of the Russian accounting techniques in implementation of the International Financial Reporting Standards: methodical providing 16

CREDIT POLICY

Belousov A.L. Economic and legal aspects of development of consumer crediting in the Russian Federation 24

PENSION SYSTEM

Chugunov V.I., Shchukina N.I. Improvement of the mechanism of investment of pension reserves as a factor of development of non-state pension funds 30

ISSUES OF ECONOMY

Bodrov O.G. Assessment of reasons of labor opportunism of staff 41

INTERNATIONAL FINANCE

Shirshova M.A. Recommendations of Group-20 to reduce risk factors in global financial market 52

This publication may not be reproduced in any form without permission.
Not responsible for the authors' personal views in the published articles.
All rights reserved.
Printed in Russia.

Налоговая политика

УДК 336.22

ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ СТРАН ЕДИНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА В ПРЕДДВЕРИИ СОЗДАНИЯ ЕВРАЗИЙСКОГО СОЮЗА

Н. Н. ТЮТЮРЮКОВ,
доктор экономических наук,
профессор кафедры налогов и налогообложения
E-mail: lasconi@mail.ru
Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации
Р. А. ЧВАНОВ,
доктор экономических наук,
профессор кафедры экономики
и финансов общественного сектора
E-mail:chvanovra@mail.ru
Российская академия народного хозяйства
и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
В. Н. ТЮТЮРЮКОВ,
кандидат экономических наук,
заместитель директора
E-mail: vnt@kimep.kz
Налоговый исследовательский центр
Центральной Азии при Казахстанском институте
менеджмента, экономики и прогнозирования

В статье рассматриваются положения налоговой политики стран Единого экономического пространства (ЕЭП) в контексте стратегий их развития в ходе подготовки к созданию Евразийского союза. Выделены страновые особенности и общие направления в осуществлении налоговой политики. Отмечена ведущая роль Модельного налогового кодекса СНГ в гармонизации налоговой политики стран ЕЭП.

***Ключевые слова**: Модельный налоговый кодекс СНГ, Единое экономическое пространство, налоговая политика, стратегии развития, экономические блоки.*

Происходящие в современном мире процессы глобализации и регионализации существенно ме-

няют экономическую географию планеты. С 01.01.2012 образовано Единое экономическое пространство (ЕЭП). Это огромный рынок, объединяющий почти 170 млн потребителей, с суммарным ВВП в 2 трлн долл. Следующим этапом регионализации должно стать оформление в 2015 г. Евразийского союза, инициаторами создания которого являются Казахстан и Россия (при поддержке Белоруссии).

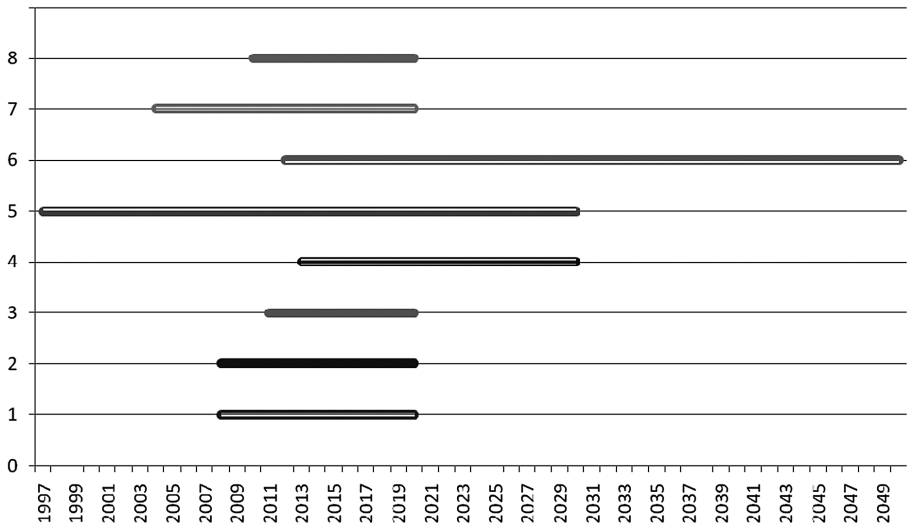


Рис. 1. Период действия стратегий развития стран ЕЭП и Евросоюза в1997—2049 гг. (вертикальная ось — порядковые номера стратегий):
1 — Стратегия экономического развития СНГ на период до 2020 г.; *2* — Концепция социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 г.; *3* — Стратегия Россия-2020; *4* — Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 г.; *5* — Стратегия развития Республики Казахстан до 2030 г.; *6* — Стратегия развития Республики Казахстан до 2050 г.; *7* — Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. *8* — A strategy for smart, sustainable and inclusive growth. EUROPE 2020

Каждая страна имеет свою стратегию развития на предстоящий период, горизонт которой неодинаков. Сроки действия разработанных стратегий отдельных государств ЕЭП раскрыты на рис. 1. В Белоруссии продолжается реализация подготовленной в 2004 г. и одобренной советом министров этой республики стратегии развития на период до 2020 г. [6]. В Казахстане объявлено, что разработанная в 1997 г. стратегия развития до 2030 г. по целому ряду параметров выполнена досрочно и началась реализация Стратегии Казахстан-2050.

В Российской Федерации с 2008 г. идет реализация Концепции социально-экономического развития страны до 2020 г., подготовленной Минэкономразвития России. В развитие этого документа в марте 2012 г. опубликован итоговый доклад экспертов «Стратегия-2020». В январе 2013 г. (сразу после форума в Давосе) Минэкономразвития России опубликовало Прогноз долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2030 г. [9]. При этом статус данного документа не определен.

Возникает вопрос: можно ли называть стратегией план развития страны на срок не более 10 лет? Здесь скорее прослеживается аналогия с пятилетками советского периода, поскольку стратегия должна охватывать период как минимум в 20 лет.

Среди стран ЕЭП только Казахстан выдерживает длительные временные рамки, поскольку разрабатывает прогноз развития до 2050 г. Казахстанский лидер Н. Назарбаев в своем послании [8] народу страны заявил: «2050 год — это не просто символичная дата. Это реальный срок, на который сегодня ориентируется мировое сообщество. В ООН разработан Глобальный прогноз развития цивилизаций до 2050 года, который обнародован Всемирной продовольственной организацией. Сейчас все большее число стран разрабатывает и принимает такие долгосрочные стратегии. Китай определил для себя такой же горизонт стратегического планирования. Даже крупные транснациональные компании разрабатывают стратегии развития на полвека вперед».

В России свое видение стратегии развития страны до 2050 г. пока предлагают лишь отдельные ученые [4].

Помимо сроков затронем еще один важный вопрос. Для согласованного развития стран в рамках ЕЭП целесообразно иметь единую стратегию социально-экономического развития, тем более что такого рода документы уже имеются в ряде региональных экономических блоков (в частности, ЕС — Стратегия «Европа-2020» и СНГ — Стратегия экономического развития СНГ на период до 2020 г.) [11, 14].

Важным элементом стратегии развития отдельных государств и региональных союзов является налоговая политика. Именно на этом аспекте следует остановиться подробнее.

Налоговая политика Евросоюза в рамках Стратегии «Европа-2020» предусматривает прежде всего формирование общих подходов к прямому налогообложению:

— создание общей консолидированной налоговой базы по налогу на доходы корпораций;

— избежание двойного налогообложения, освобождения отдельных видов доходов от налога;

— совершенствование косвенного налогообложения (прежде всего НДС, который обеспечивает значительные поступления в бюджеты стран Евросоюза) [15].

Стратегией экономического развития СНГ на период до 2020 г. предусмотрено, что в области сотрудничества налоговых органов предполагается их взаимодействие по следующим основным направлениям:

— совершенствование нормативно-правовой базы в целях создания благоприятных правовых и экономических условий для хозяйствующих субъектов, повышения конкурентоспособности экономики государств — участников СНГ и налаживания взаимовыгодных экономических связей на многосторонней основе;

— согласование основных направлений налоговой политики государств — участников СНГ;

— мониторинг практики применения налоговыми органами государств — участников СНГ соглашений (конвенций) об избежании двойного налогообложения;

— подготовка предложений по унификации форм и методов налогового контроля;

— обмен информацией между налоговыми органами государств — участников СНГ в целях соблюдения налогового законодательства, предупреждения и пресечения налоговых правонарушений, предотвращения легализации доходов от незаконной деятельности.

В настоящее время наиболее активно ведется работа по совершенствованию нормативно-правовой базы и унификации методов налогового контроля. В частности, разрабатывается новая редакция общей части Модельного налогового кодекса СНГ, в которой учтены наиболее прогрессивные наработки из национальных налоговых законодательств.

При этом возникает вопрос: возможна ли объективная оценка прогрессивности налоговой системы в той или иной стране? Специалисты Всемирного банка по принятой ими методике оценивают сложность налоговых систем разных государств. На рис. 2 представлен итог ретроспективного анализа конкурентоспособности налоговых систем стран ЕЭП. Он показывает, что налоговая система Казахстана стабильно находится в «двадцатке» лучших (к слову сказать, ее «соседом» в рейтинге является Швейцария). Существенно улучшились за последние 5 лет показатели России и Белоруссии. Однако величина разброса рейтинговых позиций остается слишком большой: это может задержать создание полноценного Евразийского союза. Следует также учитывать, что практически все страны стремятся улучшить свои показатели в данном рейтинге, что создает между ними острую конкуренцию.

Рассмотрим особенности налоговых политик стран ЕЭП в преддверии создания Евразийского союза.

В Стратегии-2020 *Республики Беларусь* говорится о важности создания единого правового поля и равных условий налогообложения для хозяйствующих субъектов на территории Белоруссии и России, поскольку это будет способствовать укреплению региональной экономической интеграции, привлечению внешних капиталов и обеспечению конкурентоспособности экономики страны на мировых рынках. В рамках реализации этой стратегии утверждена текущая Программа деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011—2015 гг. [10], в которой конкретизированы поставленные цели:

— снижение налоговой нагрузки к 2015 г. до 26 % ВВП (в том числе снижение ставки налога на

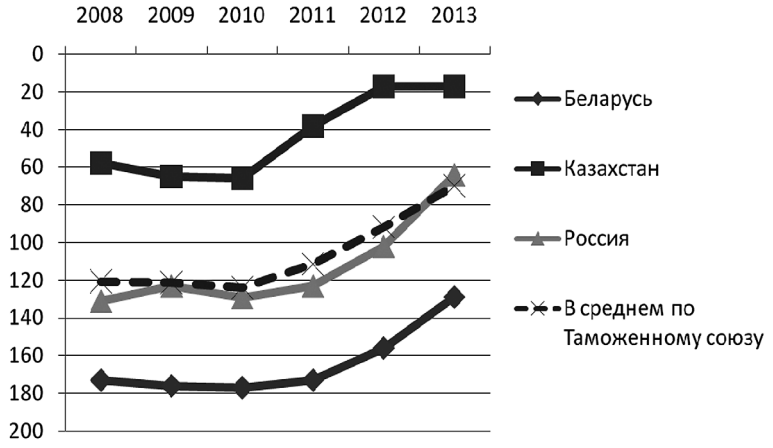


Рис. 2. Динамика показателей рейтинга сложности налоговых систем стран Таможенного союза за 2008—2013 гг. (по данным Всемирного банка)

прибыль, расширение сферы применения упрощенной системы налогообложения);

— повышение уровня справедливости и нейтральности налоговой системы;

— обеспечение стабильности и предсказуемости налоговой системы;

— повышение в ближайшее время позиции белорусской налоговой системы в рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса» по крайней мере до 70-го места (для этого необходимы уменьшение затрат времени на расчет и уплату налогов, отмена неэффективных налоговых процедур, сокращение сроков подготовки и количества налоговых документов).

В ходе проведения налоговых реформ должна быть повышена фискальная роль налогов, связанных с использованием природных ресурсов и защитой окружающей среды, а также имущественных налогов, которые станут основой формирования местных бюджетов.

В общем объеме налоговых поступлений при значительной доле НДС и акцизов должны возрасти доля прямых налогов на доходы и прибыль физических и юридических лиц.

В *Республике Казахстан* с принятием в 2008 г. нового налогового кодекса достигнуты заметные успехи в налоговой сфере: снижено налоговое бремя, оптимизировано налоговое администрирование, обеспечен рост инвестиций.

Первоочередные задачи, стоящие перед Казахстаном в области налоговой политики, следующие:

— создать благоприятный налоговый режим для плательщиков, занятых в области производства и новых технологий;

— упростить и минимизировать налоговую отчетность;

— в ближайшие 5 лет перейти на режим электронной отчетности.

Тем самым должна быть реализована цель налоговой политики — стимулировать на бизнес-уровне внутренний рост экспорта продукции, а на уровне граждан — увеличение их накоплений, сбережений и вложений.

В *Российской Федерации* основные направления налоговой политики [7] разрабатываются Минфином России на предстоящий год и последующие плановые два года. Эти направления не являются нормативным правовым актом, но учитываются при разработке проекта бюджета. В 2011 г. в Налоговый кодекс РФ введен новый раздел, регулирующий вопросы налогообложения при использовании трансфертного ценообразования.

Приоритетами налоговой политики являются:

— снижение к 2015 г. налоговой нагрузки на труд и капитал;

— повышение уровня налогообложения в сфере потребления, включая дорогую недвижимость, автомобили, рентные доходы, возникающие при добыче природных ресурсов.

Предусматривается (как и в Казахстане) снижение издержек налогоплательщиков, связанных с исполнением налогового законодательства (упрощение процедур и сокращение форм налоговой отчетности).

В части налогового стимулирования планируется внесение изменений в законодательство о налогах и сборах по следующим направлениям:

— поддержка инвестиций и развития человеческого капитала;

— развитие взаимосогласительных процедур в налоговых отношениях.

Указанные направления фактически реализуют положения Концепции долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2020 г. [4], которой предусмотрено введение налоговых льгот для негосударственных некоммерческих организаций, предоставляющих социальные услуги, а также льгот по налогу на прибыль для организаций, осуществляющих пожертвования на благотворительную деятельность. При этом сохраняется неопределенность из-за того, что и в научной среде и на уровне контролирующих органов продолжаются споры по поводу содержания понятия «льготы», поскольку ее определение, данное в Налоговом кодексе РФ, устраивает далеко не всех. Дискутируются вопросы о том, кому нужны налоговые льготы и в каких объемах. При этом достоинством налога на прибыль организаций в последнее десятилетие считалось как раз отсутствие льгот.

В докладе «Стратегия-2020» [3], подготовленном экспертами, были предложены некоторые меры государственной налоговой политики, которые далеко не во всем совпадают с налоговой политикой Правительства Российской Федерации.

Во-первых, эксперты предложили перейти к единой ставке НДС на уровне ее действующего базового значения 18%, тогда как в основных направлениях налоговой политики, разработанных Министерством финансов РФ, такой переход не предусмотрен. При этом нет механизма компенсации подорожания то-