

³ Налоговый кодекс РФ: Принят Государственной Думой 16 июля 1998 года N 146-ФЗ, (с изм. от 27.12.2018 N 546-ФЗ) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 05.03.2020)

⁴ Чурсина И.А. Налогообложение: история и современность // *Налоги*. 2017.- № 3(2).с.37

⁵ *Предпринимательская деятельность: особенности развития и налогообложения* // Фомин Е.П., Толмачев М.Н., Назаров М.А., Михалева О.Л., Павлова К.С., Лукьяненко Л.Ф. Самара, 2017.

FEATURES OF TAXATION OF SMALL BUSINESS IN RF

© 2020 Odintsova Olga Vladimirovna
Student

© 2020 Charikov Vyacheslav Sergeevich
Candidate of Economics, Associate Professor, Department of Tax and Taxation
Samara State University of Economics
Email: nalogi_audit@mail.ru

Keywords: small business, taxation, taxes, tax policy, special tax regimes, state support for small businesses, government regulation, entrepreneurship, economy, economic situation.

The article discusses the specific features of small business, current trends in state support of small business, a description of special tax regimes operating in the Russian Federation, and examines the changes in taxation of small businesses in Russia.

УДК 336
Код РИНЦ 06.00.00

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ

© 2020 Онучак Татьяна Валерьевна
магистрант

© 2020 Вишневер Вадим Яковлевич
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: ab3535@mail.ru

Ключевые слова: банковская конкуренция, защита конкуренции, антимонопольное регулирование, Банк России, Федеральная антимонопольная служба.

В статье рассмотрена необходимость государственного регулирования конкуренции на банковском рынке. Выявлены основные направления его развития в современных условиях.

В современном мире вмешательство государства в экономическую сферу рассматривается, как обязательное условие эффективного функционирования рыночных отношений.

Банковские учреждения оказывают значительное влияние на развитие отраслей производства. Банковские институты включают в себя большое количество сфер, тем самым выполняют исключительно важные функции, к которым можно отнести: перераспределение финансовых ресурсов, создание платежных средств и их учет, поддержание и организация расчетов, информирование и консультирование.

Банковская конкуренция является важным элементом механизма функционирования банковской системы. Задачей государственной политики является создание необходимых условий для эффективной конкуренции и ее регулирование.

Как правило, законные интересы вкладчиков, кредиторов, а также общая стабильность банковской системы РФ, находятся под угрозой различных неблагоприятных ситуаций, поэтому Банк России берет на себя задачу анализировать и регулировать деятельность кредитных организаций.

Механизм регулирования банковской конкуренции достаточно сложен и многогранен. Методы и инструменты антимонопольного регулирования на банковском рынке, осуществляемые Банком России, делятся на экономические, административные и социально-психологические¹.

Первые, включает инструменты, обеспечивающие такой критерий, как надежность кредитной системы, базирующейся на обеспечении равных и независимых конкурентных взаимоотношений. Административные инструменты базируются на применении Банком России определенных законодательных мер и нормативных актов.

Роль социально-психологических методов состоит в вербальном влиянии рекомендаций, заявлений и оценок представителей Банка России

Проведенные Ассоциацией "Россия" расчеты индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) для оценки уровня концентрации на российском банковском рынке, показывают, что по активам банковского сектора в целом его значения за последние 5 лет менялись незначительно и соответствуют параметрам умеренно-концентрированного рынка.

Это объясняется тем, что российская банковская система, несмотря на массовый в последние 3 года отзыв лицензий, характеризуется большим числом кредитных организаций. Итоги анализа изменяются, если объединить кредитные организации в группы по классификации Банка России. В этом случае динамика ННІ приобретает выраженный повышательный тренд, а его значения указывают на то, что он уже входит в категорию рынков с высокой степенью концентрации².

Как уже было отмечено, важнейшим звеном в регулировании конкурентной среды в банковском секторе в современных условиях являются антимонопольные ведомства, органы банковского надзора и службы по защите потребителей финансовых услуг. Важнейшая их задача заключается в обеспечении финансовой стабильности.

Сотрудничество ведомств по борьбе с монополиями, органов по надзору за банками и служб защиты потребителей финансовых услуг, в свою очередь обеспечивает регулирование конкурентной среды сектора банков в данных условиях. Это прямо влияет на состав полномочий, изменение баланса сил, что может привести к конфликтам интересов или, как минимум, к повышению административных барьеров.

Опыт многих стран, прежде всего развитых, показал, что антимонопольное законодательство решает многие задачи, связанные с проявлениями недобросовестной конкуренции (нарушениями правил поведения), но не приспособлено для решения проблемы снижения потенциала системных рисков и угрозы их реализации.

Антимонопольное ведомство не в состоянии оценить финансовое состояние банка после проведения консолидационных процедур.

Под этим углом зрения улучшению конкурентной среды в гораздо большей степени содействует переход к пропорциональному регулированию, которое с принятием в 2011 г. Базеля-3 получило возможности для своей полной и последовательной практической реализации.

Этим документом, как известно, предусмотрено введение дополнительных требований к достаточности капитала банков, установление обязательных нормативов, нацеленных на ограничение финансового рычага. Его главной особенностью является установление повышенных нормативов для крупных и системно значимых кредитных организаций, что по достижении определенного уровня ограничивает их возможности по наращиванию активов и росту их рыночной доли. В значительном объеме переход к Базелю-3 осуществлен в 2019 г.

Стоит отметить, что одновременное пропорциональное регулирование создает условия и для частичного выравнивания конкурентных возможностей малых банков. К примеру, в Бразилии, Японии, Швейцарии и целом ряде других стран банки разделены на категории в зависимости от размера и масштабов деятельности.

Каждой категории соответствует свой набор облегченных пруденциальных нормативов и иных требований, установленных регулятором. К числу этих стран в 2018 г. присоединилась и Россия.

Положительным итогом взаимодействия Банка России и Федеральной антимонопольной службы (ФАС) стала подготовка аналитического доклада и практических предложений по развитию конкуренции на финансовом рынке.

Сформулированные предложения по защите конкуренции в финансовом секторе опирались на сделанный в ходе проведенного исследования ключевой вывод, согласно которому "большинство рассматриваемых сегментов финансового рынка характеризуется недостаточным уровнем конкуренции и представляет собой монополию / олигополию с конкурентным окружением"³.

Важной задачей развития конкурентоспособности является изменения в правилах допуска организаций кредитования к предоставлению услуг по привлечению денежных средств из бюджета и других средств государства на счета банков и принятие участия в программах государства, таких как получение гарантий от банка, создание эскроу-счетов, финансирование по льготам. На данный момент правовая база нормативов РФ имеет более 56 нормативно правовых актов федерального уровня, которые содержат увеличенные требования к банкам для данных услуг.

Повышение требований, соответственно, связано с большим значением размера собственных средств банков (при использовании средств из бюджета должны быть не менее 300 миллиардов рублей), а также влияет факт того, что в его уставном капитале участвует РФ или Банк России. Это является причиной сужения круга банков, которых допу-

стили проводить данные операции, и ограничивается банками с государственным вовлечением.

ФАС обоснованно полагает, что "конкретные механизмы использования кредитных рейтингов в рассматриваемых целях могут быть дополнительно проработаны и, в частности, предполагать многоуровневую систему требований, основанных на кредитных рейтингах, где объемы допуска кредитных организаций к оказанию тех или иных услуг будут различаться в зависимости от уровня присвоенного кредитным организациям кредитного рейтинга".⁴ Благодаря этому будет сделан шаг в сторону рыночного подхода при принятии решений по размещению в банках бюджетных средств и их участию в государственных программах. Важное место в системе мер по защите конкуренции занимают вопросы, связанные с угрозой картелизации рынка банковских услуг. В аналитическом докладе содержится вывод, согласно которому "банковский сектор характеризуется наименьшим количеством лидеров, что свидетельствует о более низком уровне конкуренции по сравнению с другими секторами финансового рынка"³.

В этой связи поддержки заслуживают шаги по либерализации ценообразования на продукты банковского кредитования.

Такая многофункциональная система способствует важным задачам. Во-первых, это усиление ценовой конкуренции при помощи обеспечения выполнения платежей, переводов по мобильному номеру в любое время, а также, при условии того, что счет получателя или отправителя открыт в различных банках. Во-вторых, развитие новшеств и конкурентоспособности на рынке систем платежей.

В настоящее время Правительство и Банк России для сохранения конкуренции на должном уровне и сдерживания рыночной власти, принимают ряд мер для создания основных элементов цифровой инфраструктуры финансов, которые включают в себя платформу электронной коммерции, платформу биометрического распознавания на расстоянии (маркетплейс для финансовых услуг и регистрации сделок); систему открытого интерфейса и систему быстрого платежа.

Одна из главных задач здесь препятствовать расширению сетевого эффекта, который в случае запаздывания с принятием мер по защите конкуренции может способствовать усилению рыночного доминирования участников, которые обладают необходимыми и достаточными ресурсами для продвижения собственных технологических платформ.

В этой связи заслуживают особой поддержки инициативы Банка России по формированию цифровой финансовой инфраструктуры, услугами которой в равной степени могут воспользоваться все кредитные и иные финансовые организации вне зависимости от их размера и места расположения⁵.

Ограничение участия государства в банковской сфере во многих странах стоит на повестке дня. По достижении высокого уровня концентрации активов снижается эффект масштаба и усиливается опасность картелизации рынка банковских услуг. Жесткая олигополия или несовершенная монополия ведут к сокращению конкурентного пространства и ущемлению прав потребителей финансовых услуг.

Это может выражаться в самых различных формах: искусственное занижение процентных ставок по операциям привлечения денежных средств и завышение ставок кредитования, завышение тарифов и комиссий, навязывание избыточного объема услуг, регу-

лярные просьбы о докапитализации и др. Кроме того, "выращивание" эффективного частного собственника возможно только в конкурентной среде.

К настоящему времени в России доля участия государства в капитале кредитных организаций, с учетом тех из них, которые проходят санирование в Фонде консолидации банковского сектора, составляет примерно 70%. Говорить о шагах по ее снижению можно будет по завершении оздоровления банковского сектора.

Главной проблемой здесь будет не сам по себе институт частных собственников с высокой деловой репутацией, но их готовность вкладывать инвестиции именно в банковский сектор. Эта готовность будет определяться, с одной стороны, результатами политики оздоровления банковского сектора, а с другой - показателями его эффективности. Если благодаря конкуренции и переплетению интересов кредитных организаций и финтех-компаний обозначится процесс формирования национальной банковской экосистемы, обеспечивающей не только получение прибыли, но и удовлетворение общественных потребностей, то можно ожидать притока инвестиций в финансовый сектор.

¹ Рожкова О.А. Механизмы государственного и негосударственного регулирования банковской конкуренции. // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2011, №1(82). С. 154-160.

² Вишневер В.Я., Чернигова М.С. Особенности монополизации на банковском рынке России. // Вектор экономики. 2017. № 4 (10). С. 34.

³ Доклад о состоянии конкуренции в Российской Федерации, Федеральная антимонопольная служба, М., 2018. // <https://fas.gov.ru/documents/685806>;

⁴ Конкуренция на финансовом рынке. Аналитический доклад, Центральный банк Российской Федерации, М., 2018. // https://cbr.ru/StaticHtml/File/41186/20180607_report.pdf

⁵ Семкина А.А., Вишневер В.Я. Банк России как мегарегулятор в посткризисный период. // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 17-й Междунар. науч.-практ. конф., 20-21 дек. 2018 г.: в 3 ч. / [редкол.: Г.Р. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. - Ч.1. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2018. С. 41-45.

STATE REGULATION OF COMPETITION IN THE BANKING MARKET

© 2020 Onuchak Tatyana Valerievna
Undergraduate

© 2020 Vishnever Vadim Yakovlevich
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: ab3535@mail.ru

Keywords: banking competition, protection of competition, antitrust regulation, Bank of Russia, Federal Antimonopoly Service.

The article considers the need for state regulation of competition in the banking market. The main directions of its development in modern conditions are revealed.