

УДК. 336.226.112
ББК 67.402.231.2

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.172

Chernousova Ksenia Sergeevna,
Candidate of Economics,
Assistant Professor of the Department of Taxes and Taxation,
Samara State University of Economics,
Russian Federation, Samara,
e-mail: oxykscher@gmail.com

Черноусова Ксения Сергеевна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры налогов и налогообложения,
Самарский государственный экономический университет,
Российская Федерация, г. Самара,
e-mail: oxykscher@gmail.com

Baskakov Leonid Vladimirovich,
Student of the Department of Accounting, Analysis
and Economic Security,
Samara State University of Economics,
Russian Federation, Samara,
e-mail: backakovlo@mail.ru

Баскаков Леонид Владимирович,
студент кафедры учета, анализа
и экономической безопасности,
Самарский государственный экономический университет,
Российская Федерация, г. Самара,
e-mail: backakovlo@mail.ru

Maksakov Ivan Fedorovich,
Student of the Department of Accounting, Analysis
and Economic Security,
Samara State University of Economics,
Russian Federation, Samara,
e-mail: moysyknina11@mail.ru

Максаков Иван Федорович,
студент кафедры учета, анализа
и экономической безопасности,
Самарский государственный экономический университет,
Российская Федерация, г. Самара,
e-mail: moysyknina11@mail.ru

Kelliker Ilya Dmitrievich,
Student of the Department of Accounting, Analysis
and Economic Security,
Samara State University of Economics,
Russian Federation, Samara,
e-mail: Kel-ilya@mail.ru

Келлекер Илья Дмитриевич,
студент кафедры учета, анализа
и экономической безопасности,
Самарский государственный экономический университет,
Российская Федерация, г. Самара,
e-mail: Kel-ilya@mail.ru

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ В РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

INCOME TAX ON DEPOSITS IN RUSSIA AND IN INTERNATIONAL PRACTICE

08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 — Finance, money circulation and credit

Вопрос введения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации поднимался в последнее время достаточно часто. Это в первую очередь связано с запросами общественности на возрастающую социальную несправедливость.

Введение нового налога на доходы по банковским вкладам, превышающим 1 млн руб., — это своеобразный ответ власти на устранение такой социальной несправедливости и попытка снятия напряженности в обществе. Данный налог был введен с 1 января 2021 г. В то время как налогообложение процентного дохода с крупных депозитов распространено во многих странах, в частности с прогрессивной шкалой налогообложения. Как правило, доходы по банковским вкладам приравниваются к общим доходам гражданина и суммируются с ними при начислении суммы налога. С учетом прогрессивного налогообложения размер налога на процентный доход по банковским вкладам может достигать достаточно крупного размера.

В статье изучены принципы налогообложения доходов по банковским вкладам в России до вступления нового закона о введении налога и после него. Был проанализирован международный опыт налогообложения процентных доходов от вкладов. Рассмотрены особенности налогообложения таких доходов в части расчета необлагаемой суммы налога, как в России, так и за рубежом. На основе проведенного анализа российских и зарубежных принципов налогообложения

доходов по банковским вкладам рассмотрена возможность создания условий для последующего введения прогрессивного налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.

The issue of introducing progressive taxation of personal income in the Russian Federation has been raised quite often recently. This is primarily due to the public's reaction to increasing social injustice.

The introduction of a new tax on income on bank deposits exceeding more than 1 million rubles is a kind of response of the authorities aimed at eliminating such social injustice and relieving tension in society. Thus, this tax was introduced on January 1, 2021. The taxation of interest income from large deposits is common in many countries, in particular with a progressive tax scale. As a rule, income from bank deposits is equal to the personal income of a citizen and is added to it when calculating the total amount of tax. And taking into account progressive taxation, the amount of tax on interest income on bank deposits can reach a fairly large size.

The article examines the principles of taxation of income on bank deposits in Russia before and after the introduction of the new law on the introduction of the tax. The international experience of taxation of interest income from deposits is analyzed. The features of taxation of such income in terms of calculating the non-taxable amount of tax, both in Russia and abroad, are considered. Based on the analysis of Russian and foreign principles of taxation of income on bank deposits, the possibility of

creating conditions for the subsequent introduction of a progressive tax on personal income in the Russian Federation is considered.

Ключевые слова: банковский вклад, доход по вкладам, процент, процентный доход, налогообложение, доходы физических лиц, доход, прогрессивная система налогообложения, ставка налога, необлагаемая сумма.

Keywords: bank deposit, deposit income, interest, interest income, taxation, personal income, income, progressive tax system, tax rate, non-taxable amount.

Введение

Улучшение жизни населения является приоритетной целью любого государства. Достижению поставленной цели способствует финансирование программ поддержки малообеспеченных слоев населения. Либо это достигается благодаря перераспределению налоговых поступлений в рамках бюджетного процесса.

В Российской Федерации введенный с 1 января 2021 г. налог на доходы по вкладам предопределяет увеличение доходной части бюджета и совершенствование правового регулирования в сфере налогообложения. С точки зрения сглаживания неравенства доходов граждан введение данного налога способствует реализации ключевой цели Стратегии национальной безопасности — минимизации социального и имущественного неравенства населения [1].

В своем ежегодном обращении к гражданам России Президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин подчеркнул, что во многих странах мира процентные доходы физических лиц от вкладов облагаются подоходным налогом, в то время как в РФ такой доход налогом не облагается [2].

Анализ научной литературы, посвященной проблемам налогообложения доходов физических лиц по вкладам, выявил факт недостаточной проработки многих глубоких аспектов темы.

В первую очередь дефицит исследований ощущается по вопросам применения международного опыта в разработке эффективного механизма взимания указанного платежа с целью реализации социальной функции налогов и развития прогрессивного налогообложения в РФ. Этим обуславливается актуальность темы исследования.

Изученность. Данная проблема поднималась в работах Н. В. Покровской, А. Е. Яблонской, С. С. Евдокимовой, Н. П. Симаевой и др.

Целесообразность разработки темы характеризуется необходимостью проведения сравнительного анализа отечественных и зарубежных принципов налогообложения доходов с банковских депозитов с целью установления общих характерных особенностей и возможности применения международного опыта.

Научная новизна данной статьи заключается в необходимости оценки международных практик налогообложения данного налога для повышения налогового администрирования в России.

Цель исследования состоит в изучении принципов налогообложения процентных доходов по крупным банковским вкладам в России в сравнении с опытом зарубежных стран по взиманию данного налога.

Цель исследования определила необходимость решения следующих задач:

- дать характеристику налогообложения доходов по банковским вкладам в России и за рубежом;
- изучить особенности налогообложения процентных доходов по вкладам в различных странах;
- определить перспективы развития системы налогообложения доходов по банковским вкладам физических лиц в РФ.

Теоретическая значимость заключается в приращении научного материала в сфере налогового администрирования государства на основе отечественных и зарубежных источников.

Практическая значимость характеризуется поиском оптимальных путей совершенствования механизма налогообложения доходов по вкладам в России с целью их дальнейшей адаптации.

Основная часть

Налог на процентный доход с депозитов в России существует уже давно, и обязанность по его уплате закреплена в Налоговом Кодексе (ст. 214.2 НК РФ) [3]. До 2021 г. его уплачивали только в том случае, если ставка по депозиту в рублях превышала ключевую ставку ЦБ более чем на 5 % годовых и свыше 9 % — по вкладам в валюте [4]. В случае этого «превышения» резидентам нужно было заплатить налог в 35 %, нерезидентам — в 30 % [5]. Однако ставки по вкладам в рублях в 2020 г. не превышали 7 %, а в валюте — 4 %, поэтому налог почти никто не платил [6].

С 2021 г. схема налогообложения изменилась. Ставка будет одинаковой и для резидентов, и для нерезидентов — 13 % НДФЛ. Для процентных доходов от вкладов государство ввело необлагаемую сумму дохода. Это своего рода бонус — доход, на который не нужно будет платить налог. Все, что окажется выше этой суммы, облагается налогом. Рассчитываться необлагаемая сумма будет следующим образом: ключевая ставка ЦБ на 1 января умножается на сумму в 1 млн руб.

На 1 января 2021 г. ключевая ставка ЦБ составила 4,25 %. Таким образом, налогообложению будет подлежать процентный доход, превышающий 42 500 руб.

Не имеет значения количество вкладов, важным является общая сумма более 1 млн руб. Налог придется платить по вкладам общей суммой менее 1 млн, но превышающим ключевую ставку ЦБ РФ, так как доход по таким вкладам превысит необлагаемую сумму. Например, гражданин открыл вклад в 950 тыс. руб. по ставке 5,5 % годовых.

Используем следующую формулу:

$$\begin{aligned} & (\text{Сумма выплаченных \% за год} - \\ & - \text{Ключевая ставка ЦБ РФ на 01.01.2021} \times 1 \text{ млн руб.}) \times 13 \% = \\ & = \text{Налог на доход от вклада.} \end{aligned}$$

Считаем сумму налога:

$$\begin{aligned} & (950 \text{ руб.} \times 5,5 \% - 4,25 \% \times 1 \text{ млн руб.}) \times 13 \% = \\ & (52 \text{ 500 руб.} - 42 \text{ 500 руб.}) \times 13 \% = 9750 \text{ руб.} \times 13 \% = \\ & 1267,5 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Налог по вкладам платить нужно самостоятельно без подачи декларации. Банки сами направят информацию о вкладах и доходах в Федеральную налоговую службу. В случае превышения налоговой базы ФНС пришлет уведомление, которое необходимо оплатить [7]. Налог по вкладам можно не платить в двух случаях:

- 1) доходы по вкладам, процентная ставка по которым не более 1 % годовых;
- 2) доходы по счетам эскроу [8].

По данным исследования АСВ за 2019 г., было выявлено, что доля вкладов в размере 1,0...1,4 млн руб. в общем объеме депозитов составила 12,3 %; 1,4...3,0 млн руб. — 10,9 %; свыше 3 млн руб. — 32,1 %. То есть на вклады свыше 1 млн руб. приходится порядка 55,3 % от всего объема вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках.

Таким образом, вступление в силу нового закона о налогообложении процентов по банковским вкладам затронет около трети вкладчиков. Такая мера коснется граждан с достаточно существенным уровнем сбережений.

Взыскание налога на крупные депозиты или процентный доход с них является распространенной общемировой практикой [9].

В США налог на доход по вкладам никак не выделяется из прочих налогов. Проценты, полученные по вкладам, просто суммируются с общей суммой дохода, а гражданин платит налог со всей суммы дохода [10].

Банки ежегодно письменно уведомляют вкладчиков о полученном ими доходе, если сумма дохода превышает 10 долл.

В США действует прогрессивная система налогообложения. Всего семь градаций. Самой минимальной ставкой в 10 % облагаются доходы, не превышающие 9875 долл. Самой высокой ставкой в 37 % облагаются доходы, превышающие 518 401 долл. [11].

В Германии налог на доходы по вкладам тоже облагается налогом.

Стандартная ставка налога составляет 25 % — Abgeltungssteuer. Но каждый житель Германии обладает необлагаемой суммой дохода от капиталовложений — 801 евро в год [12]. Только вот чтобы «освободить» сбережения от Abgeltungssteuer, нужно специальным образом разрешить банку это сделать.

Особенностью данного налога является увеличение его ставки в результате уплаты «налога солидарности» в размере 5,5 % от суммы, которая определена в качестве налога ($25\% \times 5,5\% \times 100 = 1,375\%$).

Кроме того, прихожане католической и протестантской церкви платят дополнительный «церковный налог» [13]. Для жителей Баварии и Баден-Вюртемберга он составляет 8 % от суммы, которая определена в качестве налога ($25\% \times 8\% \times 100 = 2\%$). Для жителей остальных немецких регионов сбор на 1 % выше ($25\% \times 9\% \times 100 = 2,25\%$).

В итоге ставка налога составляет 25,0...28,6 %.

В Великобритании тоже действует прогрессивная шкала налогообложения. Для банковских доходов от вкладов в сумме от 11 851 ф. ст. до 46 350 ф. ст. ставка налога составляет 20 %, до 150 000 ф. ст. ставка составляет 40 %, выше 150 000 ф. ст. — 45 %.

Если общий доход составляет до 17 000 ф. ст., то не нужно платить налог на доходы от вклада. Если общий доход до 43 000 ф. ст., то не нужно платить налог на доходы от вклада, если он составляет менее 1000 ф. ст. в год. Если доход составляет менее 150 000 ф. ст., то не нужно платить налог на проценты от вклада, если они составляют менее 500 ф. ст. в год [14].

Кроме того, в Великобритании существуют индивидуальные сберегательные счета (Individual Savings Account, ISA). Это специальный финансовый инструмент, который предназначен для накопления денег к пенсии, на обучение, на взнос по ипотеке и т. п. [15].

Доход от таких счетов не облагается налогом, но внести на такой счет можно не больше 20 000 ф. ст. в год.

Для обобщения результатов исследования представим их в виде табл.

Сравнительная характеристика налогообложения доходов по банковским вкладам в РФ и за рубежом

Критерий	Россия, руб.	США, долл.	Германия, евро	Великобритания, ф. ст.
Расчет налога	(Сумма выплаченных % за год – Ключевая ставка ЦБ РФ на 1 января года, за который считают налог \times 1 млн \times 13 %	НДФЛ = (Доходы + Сумма выплаченных % за год) $< 9875 \times 10\%$ $< 40\,125 \times 12\%$ $< 85\,525 \times 24\%$ $< 163\,300 \times 32\%$ $< 207\,350 \times 35\%$ $< 518\,401 \times 37\%$	Сумма выплаченных % за год \times (Стандартная ставка (25 %) + Налог солидарности (1,375 %) + Церковный налог (2,00...2,25 %))	НДФЛ = (Доходы + Сумма выплаченных % за год) От 11 851 до 46 350 \times 20 % До 150 000 \times 40 % Выше 150 000 \times 45 %
Необлагаемая сумма процентного дохода	$< 42\,500$	< 10	< 801	$< 17\,000$ (Если общий доход $< 43\,000$, а доход от вклада < 1000 . Если общий доход $< 150\,000$, а доход от вклада < 500)
Налоговый агент	Вкладчик	Вкладчик	Банк	Вкладчик
Особенности налогообложения	Налог по вкладам можно не платить в двух случаях: 1) доходы по вкладам, процентная ставка по которым не более 1 %; 2) доходы по счетам эскроу	Ставка налога может изменяться в виду установления штатами различных ставок подоходного налога	Чтобы освободить сбережения от налога, необходимо оформить Freistellungsauftrag — заявление в банк о разрешении использования части или всей суммы, необлагаемой налогом	Индивидуальные сберегательные счета (Individual Savings Account, ISA), не облагаются налогом, но внести на такой счет можно не больше 20 000 в год

Заключение

На основе приведенного исследования можно сделать вывод о том, что в таких странах, как США, Германия, Великобритания, действует прогрессивная шкала налогообложения. В отличие от России и Германии в США

и Великобритании доход по вкладам не выделяется из общего дохода гражданина. Стоит отметить практику Великобритании в части необлагаемой суммы процентного дохода, исчисляемой при сравнении с общей суммой доходов гражданина. Данный опыт можно применить

в России, если сумма процентного дохода по вкладам значительно меньше общей суммы доходов налогоплательщика. Введение в РФ своеобразного «налога на богатых» со схожими признаками налогообложения доходов

по вкладам в рассматриваемых странах приведет к незначительному, но все же снижению сверхдоходов и созданию условий для последующего введения прогрессивного налога на доходы физических лиц.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» от 31.12.2015 г. № 683 // Собрание законодательства РФ. 2016. № 1 (ч. II). Ст. 212.
2. Обращение к гражданам России 25.03.2020 года. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/63061>.
3. Бобровская О. Н. Особенности уплаты НДФЛ с доходов физических лиц от размещения денежных средств во вкладах банков // Проблемы современной науки. 2015. № 20. С. 171—177.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 24.04.2020 г.) // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
5. Мринская Е. Н. Проблемы налогообложения банковского сектора и пути их решения // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. 2015. № 3-4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-nalogooblozheniya-bankovskogo-sektora-i-puti-ih-resheniya>.
6. Симаева Н. П. Налогообложение процентных доходов по банковским вкладам физических лиц в условиях финансовой нестабильности // Актуальные проблемы теории и практики налогообложения : материалы науч.-практ. конф. Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2015. С. 212—219.
7. Артемьев Н. В., Степанченко Е. Е. Налог на доход в виде процентов, получаемых по вкладам, в качестве инструмента обеспечения национальной безопасности // Вестник экономической безопасности. 2020. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohod-v-vide-protentov-poluchaemyh-po-vkladam-v-kachestve-instrumenta-obespecheniya-natsionalnoy-bezopasnosti>.
8. Яблонская А. Е. Современные особенности налогообложения доходов по вкладам физических лиц в банках России // Экономика, предпринимательство и право. 2018. № 2. С. 127—134.
9. Карманова Л. Н. Налогообложение банковского сектора: действующая система и направления ее совершенствования // Economics. 2017. № 6(27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-bankovskogo-sektora-deystvuyuschaya-sistema-i-naprasleniya-ee-sovershenstvovaniya>.
10. Van G. Property rights and income inequality. URL: <https://www.researchgate.net/publication/348324750>.
11. Покровская Н. В. Модели налогообложения доходов по банковским вкладам и их связь с объемами сбережений населения // Экономика и экологический менеджмент. 2016. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modeli-nalogooblozheniya-dohodov-po-bankovskim-vkladam-i-ih-svyaz-s-obemami-sberezheniy-naseleniya>.
12. Information on personal income taxes in Germany // Worldwide Tax Summary-Corporate Taxes 2018/19. URL: <https://taxsummaries.pwc.com/germany/individual/taxes-on-personal-income>.
13. Djanani Ch., Brähler G., Lösel Ch. German income tax: personal income tax, corporate income tax and trade tax. URL: <https://www.researchgate.net/publication/41463850>.
14. Akhmadullin I. R., Safina A. V. Problems of efficiency of flat income tax schedule as an instrument of social justice // Smart innovation, system and technologies. 2019. No. 139. Pp. 106—111.
15. Johnson A. Multistate Income Tax. URL: https://www.researchgate.net/publication/343289390_Multistate_Income_Tax.

REFERENCES

1. Decree of the President of the Russian Federation “On the National Security Strategy of the Russian Federation” of 31.12.2015 No. 683. *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2016, no. 1 (part II), art. 212. (In Russ.)
2. *Appeal to the citizens of Russia 25.03.2020*. (In Russ.) URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/63061>.
3. Bobrovskaya O. N. Features of personal income tax payment from the income of individuals, from the placement of funds in bank deposits. *Problems of Modern Science*, 2015, no. 20, pp. 171—177. (In Russ.)
4. Tax Code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 No. 117-FZ (ed. of 24.04.2020). *Collection of Legislation of the Russian Federation*, 2000, no. 32, art. 3340. (In Russ.)
5. Mrinskaya E. N. Problems of taxation of the banking sector and ways to solve them. *Electronic bulletin of the Rostov Socio-Economic Institute*, 2015, no. 3-4. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-nalogooblozheniya-bankovskogo-sektora-i-puti-ih-resheniya>.
6. Simaeva N. P. Taxation of interest income on bank deposits of individuals in conditions of financial instability. In: *Actual problems of theory and practice of taxation. Materials of sci. and pract. conf.* Volgograd, Publ. House of Volgograd State University, 2015. Pp. 212—219. (In Russ.)
7. Artemyev N. V., Stepanchenko E. E. Tax on income in the form of interest received on deposits as a tool for ensuring national security. *Bulletin of Economic Security*, 2020, no. 3. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohod-v-vide-protentov-poluchaemyh-po-vkladam-v-kachestve-instrumenta-obespecheniya-natsionalnoy-bezopasnosti>.
8. Yablonskaya A. E. Modern features of income taxation on deposits of individuals in Russian banks. *Economics, Entrepreneurship and Law*, 2018, no. 2, pp. 127—134. (In Russ.)
9. Karmanova L. N. Taxation of the banking sector: the current system and directions for its improvement. *Economics*, 2017, no. 6(27). (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-bankovskogo-sektora-deystvuyuschaya-sistema-i-naprasleniya-ee-sovershenstvovaniya>.

10. Van G. *Property rights and income inequality*. URL: <https://www.researchgate.net/publication/348324750>.
11. Pokrovskaya N. V. Models of taxation of income on bank deposits and their relationship with the volume of savings of the population. *Economics and Environmental Management*, 2016, no. 3. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/modeli-nalogooblozheniya-dohodov-po-bankovskim-vkladam-i-ih-svyaz-s-obemami-sberezheniy-naseleniya>.
12. Information on personal income taxes in Germany. *Worldwide Tax Summary-Corporate Taxes 2018/19*. (In Russ.) URL: <https://taxsummaries.pwc.com/germany/individual/taxes-on-personal-income>.
13. Djanani Ch., Brähler G., Lösel Ch. *German income tax: personal income tax, corporate income tax and trade tax*. (In Russ.) URL: <https://www.researchgate.net/publication/41463850>.
14. Akhmadullin I. R., Safina A. V. Problems of efficiency of flat income tax schedule as an instrument of social justice. *Smart innovation, system and technologies*, 2019, no. 139, pp. 106—111.
15. Johnson A. *Multistate Income Tax*. URL: https://www.researchgate.net/publication/343289390_Multistate_Income_Tax.

Как цитировать статью: Черноусова К. С., Баскаков Л. В., Максакон И. Ф., Келлеркер И. Д. Налог на доходы по вкладам в России и международной практике // Бизнес. Образование. Право. 2021. № 1 (54). С. 185—189. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.172.

For citation: Chernousova K. S., Baskakov L. V., Maksakov I. F., Kelliker I. D. Income tax on deposits in Russia and in international practice. *Business. Education. Law*, 2021, no. 1, pp. 185—189. DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.172.

УДК 338.45
ББК 65.291.551-21

DOI: 10.25683/VOLBI.2021.54.169

Chernousova Kristina Alexandrovna,
Student of Graduate School
of Business and Management,
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University,
Russian Federation, Saint Petersburg,
e-mail: nds_vc@mail.ru

Черноусова Кристина Александровна,
студент Высшей школы управления и бизнеса,
Санкт-Петербургский политехнический
университет Петра Великого,
Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,
e-mail: nds_vc@mail.ru

Livintsova Maria Gennadievna,
Candidate of Economics,
Associate Professor of Graduate School
of Business and Management,
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University,
Russian Federation, Saint Petersburg,
e-mail: livintsova_mg@spbstu.r

Ливинцова Мария Геннадьевна,
канд. экон. наук,
доцент Высшей школы управления и бизнеса,
Санкт-Петербургский политехнический
университет Петра Великого,
Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,
e-mail: livintsova_mg@spbstu.r

ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ

RESEARCH OF FEATURES OF METHODS FOR EVALUATING INNOVATIVE POTENTIAL OF ENTERPRISES

08.00.05 — Экономика и управление народным хозяйством

08.00.05 — Economics and management of national economy

В статье рассматриваются структурный, ресурсный, R&D и результативный методы оценки инновационного потенциала предприятий. Проведен сравнительный анализ этих методов по учету следующих параметров: кадровый, финансовый, интеллектуальный, материально-технический, финансовый, организационный, маркетинговый, влияние внешней среды. В статье сделаны выводы об особенностях применения рассматриваемых методов для различных предприятий и обозначены их основные преимущества и недостатки.

Выполнены расчеты по определению инновационного потенциала на основе финансовой отчетности предприятий различных размеров и сфер деятельности, осуществляющих инновационные внедрения в процессы производства. На основе полученных в результате выполнения расчетов данных авторами сделаны выводы о практической применимости рассмотренных методов оценки инноваци-

онного потенциала предприятия. Обосновано, что наиболее точную оценку, включающую наибольшее количество параметров, можно получить при помощи структурного метода и R&D-метода, но для самостоятельной оценки предприятием своего инновационного потенциала наиболее подходящим является ресурсный метод.

Практическая значимость данной работы заключается в том, что полученные результаты дают представление о существующих методах оценки инновационного потенциала, об их особенностях, а также об имеющихся ограничениях по применению этих методов. Авторы обращают внимание на такой фактор внешнего воздействия на инновационный потенциал предприятий, как государство. Степень влияния государственной поддержки на развитие инновационных процессов, происходящих на предприятии, проанализирована на основе статистических