

Литература

1. Финансы предприятий: учеб. / Л.Г. Колпина [и др.]. — 2-е изд. — Минск: Выш. шк., 2004.
2. Финансы: учеб. для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. — М.: Юнити, 2001.

*Д.Н. Кушнеров, магистр экон. наук
БГЭУ (Минск)*

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ВВЕДЕНИЮ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ИНСТИТУТА КОНСОЛИДИРОВАННЫХ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ НАЛОГОВ

В современном мире определяющую роль в функционировании экономических систем, повышении эффективности производства, обеспечении устойчивого экономического роста играют крупные хозяйственные структуры, причем наибольшее распространение получили высокоинтегрированные структуры, ориентированные на финансово-промышленную деятельность. Крупные объединения, располагая значительными ресурсами, доминируя во многих сферах человеческой деятельности, являются одновременно и крупными плательщиками налогов. Это выделяет такие структуры в особую категорию, для которой многие страны разрабатывают специальные налоговые механизмы, наиболее распространенным из которых является введение режима консолидированного налогообложения. При налоговой консолидации группа компаний с абсолютным или преимущественным участием одних в других воспринимается как одна экономическая единица для целей налогообложения. Финансовые результаты при расчете налогов определяются на уровне группы в целом, при этом внутригрупповые финансовые взаимоотношения из расчетов исключаются, а головная компания принимает на себя большую часть налоговых обязанностей группы. Основная идея введения института налоговой консолидации заключается в том, что он отвечает принципу целесообразности, так как налоговое бремя консолидированного налогоплательщика соответствует реальному экономическому положению определенной группы компаний в большей степени, чем при раздельном налогообложении организаций, входящих в такую группу.

Для внедрения в Республике Беларусь института консолидированных плательщиков налогов следует воспользоваться механизмом налоговой консолидации, суть которого состоит в следующем:

- 1) высокоинтегрированная структура после заключения договора между организациями, входящими в ее состав, образует новый субъект налоговой системы — консолидированного плательщика налогов;

2) на стадии формирования консолидированного плательщика определяется периметр группы (круг организаций, которые имеют право на включение в состав консолидированного плательщика) и параметры объединения (условия, которые необходимо выполнить до объединения всем предполагаемым участникам группы);

3) консолидированный плательщик признается единственным плательщиком налогов, исчисленных по совокупным результатам деятельности высокоинтегрированной структуры, все остальные субъекты утрачивают статус плательщиков по данным налогам;

4) финансовые результаты деятельности определяются только на уровне консолидированного плательщика, при этом прибыли одних участников группы суммируются с убытками других участников;

5) финансовые взаимоотношения участников группы, а также перемещение товаров (работ, услуг) внутри консолидированного плательщика не признаются объектами налогообложения по налогам на добавленную стоимость и на прибыль;

6) представление декларации и уплата налогов, исчисленных по результатам деятельности группы в целом, осуществляются исключительно консолидированным плательщиком.

Для реализации функций по исчислению и перечислению налогов, представлению единых налоговых деклараций необходимо на стадии формирования консолидированного плательщика выделить конкретную организацию — полномочного представителя, наделив его при этом рядом полномочий: присутствовать при проведении налоговых проверок любой организации, входящей в состав консолидированного плательщика; получать копии актов налоговых проверок; участвовать в рассмотрении материалов проверок; обжаловать решения налоговых органов и т.п.

*Т.И. Леонович, канд. экон. наук, доцент
Е.А. Богданович, О.А. Гаврильчик
БГЭУ (Минск)*

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ — ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

В период мировых финансовых потрясений в банковских системах стран особенно остро встает проблема эффективности кредитной политики и в связи с ней — управления кредитным риском. В первую очередь кредитный риск заключается в неспособности кредитополучателей возратить денежные средства, полученные у банка в кредит.

Для предупреждения невозвратности кредита необходимо изучить потенциального клиента, оценивая его кредитоспособность. Сделать это банк может в том числе с помощью скоринговых систем [1, с. 96].

Кредитный скоринг — это диагностика вероятности банкротства потенциального заемщика при рассмотрении вопроса о его кредито-