

операции по приобретению ценных бумаг банка-контрагента и пр.) аккумулируют в себе помимо кредитного и другие риски. В данной ситуации существует объективная необходимость разработки матрицы рисков для каждой конкретной операции на межбанковском рынке.

Важным вопросом в рамках совершенствования лимитирования операций с банками-контрагентами остается учет срочности данных операций. Очевидно, что краткосрочные операции практически не концентрируют в себе фактор неопределенности, в то время как операции стратегического характера имеют существенный фактор неопределенности, что требует дополнительного анализа при установлении лимита.

Помимо изложенного выше актуальным вопросом является учет репутационного риска при установлении лимита на банк-контрагент. Например, к данному виду риска могут быть отнесены санкции на контрагента, меры воздействия со стороны надзорного органа, осуществление судебных разбирательств и выплата крупных штрафов, приостановление платежей по поручению клиентов, отток средств вследствие негативной информации о банке. Оценка данного риска является достаточно сложной задачей, так как производится в основном на основании качественных показателей. Одним из приоритетных направлений при выявлении репутационного риска является оценка качества корпоративного управления банка.

Решение обозначенных вопросов позволит повышать качество устанавливаемых лимитов на операции с банками-контрагентами, осуществлять дифференцированно операции в зависимости от степени и вида риска, учитывать влияние не только количественных, но и качественных показателей на устанавливаемый лимит. В свою очередь это должно снизить риски, возникающие на межбанковском рынке, и повысить вероятность возврата размещенных средств своевременно и в полном объеме.

*Д.Н. Кушнеров, канд. экон. наук
БелГУТ (Гомель)*

НА ПУТИ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Республика Беларусь движется по пути введения института консолидированного налогообложения. Осторожность в данном вопросе, пожалуй, вполне оправдана. Национальная налоговая система находится в таком состоянии, когда революционные изменения вряд ли необходимы: перечень налогов вполне устоявшийся и относительно небольшой, он соответствует общепринятым во всем мире налогам, отсутствуют платежи, которые можно назвать уникальным изобретением белорусской налоговой системы (в этом, впрочем, и нет необходимости).

Если говорить о каком-либо реформировании белорусской налоговой системы, то такие реформы должны касаться не перечня налогов,

а механизма их взимания и контроля. И одним из таких нововведений может стать введение 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. Головная компания данной группы принимает на себя большую часть налоговых обязательств группы.

Сложноорганизованные бизнес-структуры работают во взаимосвязи, ориентируются на одни и те же финансовые результаты, зачастую объединены одним руководством. Соответственно с точки зрения налогообложения их целесообразно (при определенных условиях) рассматривать не как отдельных налогоплательщиков, а как целое — как консолидированного налогоплательщика.

С 1 января 2014 г. в Налоговом кодексе Республики Беларусь введена такая категория, как крупные плательщики, к которым отнесены белорусские организации с выручкой за год не менее 1 трлн бел. р. и суммарным объемом исчисленных налогов более 75 млрд бел. р. (либо налоговые вычеты по НДС больше суммы начисленного НДС на 75 млрд бел. р.). Приказом Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.09.2014 № 97 на 2015 г. утвержден перечень плательщиков, отнесенных к крупным. По информации, размещенной на сайте министерства, крупные плательщики формируют 30—35 % доходной части бюджетов отдельных областей и г. Минска.

Министерством по налогам и сборам опубликовано письмо, разъясняющее порядок формирования крупными плательщиками книги покупок. Анализ этого документа показывает, что о полноценной налоговой консолидации речь пока не идет. В частности, в нем сказано, что книга покупок ведется крупным плательщиком для осуществления налоговых вычетов только в части деятельности головной организации и представляется в налоговый орган без учета налоговых вычетов обособленных подразделений крупного плательщика.

Еще одним шагом, приближающим введение режима консолидированного налогообложения, является принятие Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность». Консолидированная отчетность составляется материнским предприятием. В данном стандарте определены правила составления отчетности по группе организаций, рассматриваемой как единая организация. Такой подход существенно упростит порядок определения налоговой базы и для плательщиков, признанных консолидированными.

Таким образом, можно констатировать, что первые шаги в направлении налоговой консолидации в Беларуси уже сделаны. Параллельно нормативную базу в данном направлении и накапливая опыт работы с крупными плательщиками, в скором времени вполне закономерным будет выглядеть и введение в Республике Беларусь механизма налоговой консолидации.