

- страхование;
- самострахование за счет создания резервных фондов на предприятии;
- разработка стандарта обслуживания, т.е. комплекса исполнения правил обслуживания клиентов, которые призваны гарантировать установленный уровень качества всех производимых операций;
- гарантии и обязательства по возврату средств, несмотря на сложность их обеспечения в сфере услуг, повышают интерес потенциальных клиентов к предприятию и соответственно снижают риски;
- лимитирование за счет установления предельных сумм расходов, продажи, кредита.

В связи с вышеизложенным хотелось бы особо отметить, что наиболее важным фактором при анализе рисков является информация. Владеет рынком тот, кто владеет информацией. Она может включать в себя данные о спросе на услугу, анализ вероятности наступления страхового случая, финансовой устойчивости, платежеспособности, сведения о курсах валют, процентах, ставках рефинансирования, дивидендах и т.д. Только информация может свести к минимуму вероятность потерь и по возможности увеличить прибыль. В стабильно функционирующей организации должна быть четко поставлена работа с информацией: ее сбор, анализ, систематизация, передача во внешнюю среду. Кроме того, необходимо определять перечень мероприятий по снижению риска.

Литература

- Маркова В.Д. Маркетинг услуг. М., 1996.
 Песоцкая Е.В. Маркетинг услуг. СПб., 2000.

Т.И. ГЛЕБА

ДВОЙНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: СОДЕРЖАНИЕ И ПУТИ УСТРАНЕНИЯ

Процесс интернационализации хозяйственной жизни, особенно усилившийся в настоящее время, делает невозможным существование закрытой экономической системы для отдельной страны. Мировое хозяйство пронизано тысячами нитей, по которым во всех направлениях постоянно перемещаются товары, услуги, капиталы, перекачиваются опыт и знания. Становится все труднее определить место пребывания некоторых производителей, в то время как значимость их деятельности возрастает. В связи с проблемой местопребывания возникают вопросы измерения важнейших показателей результатов развития экономической системы любой страны. Решение данной проблемы породило необходимость разработки концепции местопребывания, которая дает возможность идентифицировать операции между резидентами и нерезидентами. Сфера экономической деятельности резидентов соотносится с внутренней экономикой. В рамках внутренней экономики создается ВВП. Он состоит из добавленной стоимости, созданной институциональными единицами-резидентами, занятыми производством на экономической территории страны. Национальная экономика дополняется операциями экономической деятельности нерезидентов на экономической территории страны за вычетом результатов деятельности резидентов за границей.

Целью экономической политики любой страны является ежегодный прирост в экономике, под которым понимают увеличение ВВП и ВНП. Надо заметить, что основное направление экономической политики во многих странах сместилось от попыток непосредственного влияния на ключевые агрегированные показатели на уровне экономики в целом в сторону анализа, направленного на более четкое

выявление факторов, препятствующих экономическому росту. В этих условиях большое значение приобретает проблема двойного налогообложения как фактора, оказывающего непосредственное воздействие на развитие экономических отношений между странами, что в конечном итоге влияет на величины ВВП и ВНП.

Под двойным налогообложением подразумевается право на налогообложение двух суверенных государств по отношению к одному и тому же субъекту или объекту налогообложения. Понятие “двойное налогообложение” неточно отражает суть указанной проблемы. Оно означает не удвоение суммы налога, а излишнее налоговое бремя. Кроме того, один и тот же доход может подвергаться налогообложению более двух раз. Различают двойное экономическое налогообложение и двойное юридическое налогообложение.

Двойное экономическое налогообложение возникает при уплате несколькими получателями налога с одного и того же дохода. Например, полученная прибыль облагается налогом 1 раз на уровне юридических лиц — налог на прибыль корпораций, и второй раз на уровне физических лиц — налог на полученные акционерами дивиденды. Такое налогообложение устраняется в одностороннем порядке национальным налоговым законодательством.

Двойное юридическое налогообложение возникает при обложении налогоплательщика сопоставимыми налогами в отношении одного и того же объекта более чем в одном государстве в течение одного и того же времени.

Большинство стран, несмотря на различия в экономическом развитии, целей и приоритетов финансовой политики в целом и налоговой в частности, в своих налоговых законодательствах для определения принадлежности налогоплательщика к налоговой юрисдикции того или иного государства сочетают принцип резидентства и территориальности.

Критерий “резидентство” предусматривает, что налогом по всем доходам (извлекаемым как на территории страны, так и за ее пределами) облагаются лица-резиденты, постоянно пребывающие в этой стране (неограниченная налоговая ответственность). У нерезидентов облагаются только доходы, получаемые в данной стране (ограниченная налоговая ответственность). Это разграничение характерно для развитых стран и для нашего налогового законодательства. Применение критерия резидентства выгоднее для налогоплательщика, поскольку позволяет более справедливо обложить налогом доход физического или юридического лица. Наиболее полно оценить и учесть материальное и социальное положение налогоплательщика в состоянии только страна постоянного его пребывания.

Критерий “территориальность”, наоборот, устанавливает, что налогообложению в стране подлежат только доходы, извлекаемые на ее территории. Доходы, полученные за рубежом, освобождаются от налогов в этой стране. Территориальный признак оказывается предпочтительней для государства, особенно в связи с проблемой уклонения от налогообложения.

Таким образом, критерий “резидентство” основывается только на продолжительности пребывания (проживания) налогоплательщика на национальной территории, критерий “территориальность” — исключительно на национальной принадлежности источника дохода. Поэтому один и тот же доход может облагаться налогом более одного раза. Двойное налогообложение возникает также из-за различных подходов стран к выбору налогооблагаемой базы и правилам определения облагаемого дохода, неодинаковых понятий “налоговый агент” лица, получающего доход.

Вопрос о двойном налогообложении не возникал бы, если бы все страны применяли в налоговых системах принцип резидентства, единообразную и четкую классификацию налогов по объекту и по методу их взимания. Но в условиях неравномерного экономического развития многие страны, в том числе и Беларусь, не могут полностью отказаться от обложения налогом доходов, возникающих на их территории. Они сочетают принципы резидентства и территориальности.

В дальнейшем, по мнению автора, следовало бы решить вопрос о критериях и порядке определения принадлежности налогоплательщика исходя из мировой практики и выделять налогоплательщика либо по критерию “резидентство”, либо по критерию “территориальность”, а не смешивать оба принципа. Учитывая международный опыт, предпочтительнее было бы сначала применять критерий “резидентство”, так как это способствует привлечению иностранных инвестиций, без ко-

торых невозможно оздоровление экономики. Впоследствии, когда собственные предприятия окрепнут, можно остановиться на критерии “территориальность”. Налогообложение по данному принципу используется многими развитыми странами. Оно исключает проблему двойного налогообложения и стимулирует собственных субъектов хозяйствования активнее выходить на внешний рынок.

Устранение двойного налогообложения — одна из самых острых проблем регулирования международных экономических отношений. Налогоплательщики правомерно не хотят, чтобы их доходы облагались налогами дважды. В каждой стране налоговые власти разделяют эту позицию, но опасаются, что при отсутствии контроля налогоплательщики будут использовать зарубежные операции для уклонения от уплаты налогов. Кроме того, налоговые власти хотят быть уверенными, что, освобождая своих налогоплательщиков от двойного налогообложения, они не создают новых каналов оттока налоговых доходов в бюджеты других государств.

Двойное налогообложение может быть устранено односторонне путем применения норм национального налогового права. В налоговом законодательстве Республики Беларусь содержится ряд положений, которые регулируют этот вопрос. В Законе “О подоходном налоге с физических лиц” сказано, что суммы налогов, выплаченные за границей в соответствии с законодательством иностранных государств лицами, являющимися налогоплательщиками в Республике Беларусь и имеющими здесь постоянное местожительство, засчитываются при уплате ими подоходного налога в Республике Беларусь. В отношении же юридических лиц такой механизм содержится в Законе Республики Беларусь “О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь”. В нем сказано, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за соответствующий период уплаты. Сумма прибыли или дохода, полученная за пределами республики, включается в общую сумму прибыли или дохода, подлежащую налогообложению в Республике Беларусь. Она учитывается при определении размера налога, если иное не установлено международными соглашениями, ратифицированными Беларусью.

Суммы налогов на прибыль и доходы, полученные за пределами Беларуси, уплаченные предприятиями, объединениями и организациями за пределами республики в соответствии с законодательством других государств, засчитываются при уплате ими налогов с прибыли или доходов в Республике Беларусь.

Полностью решить проблему устранения двойного налогообложения односторонним методом очень сложно. Поэтому большинство стран заключают межгосударственные налоговые двусторонние соглашения с целью устранения двойного налогообложения доходов, а также освобождения либо сокращения налогообложения определенных доходов.

В этом отношении небезынтересна история выработки путей устранения двойного налогообложения. Международные налоговые соглашения появились в конце XIX в. Наиболее старое из известных соглашений относится к 1843 г. Оно было заключено между Францией и Бельгией и предусматривало обмен информацией и оказание административной помощи в налоговых вопросах. Первые соглашения распространялись на такие доходы, как наследство, недвижимое имущество, морские перевозки. До начала XX в. вопрос ликвидации двойного налогообложения не был актуальным. Однако после первой мировой войны во многих странах повысились налоговые ставки для финансирования возросших государственных расходов. Австро-Венгерская империя распалась на несколько новых государств, в США было введено федеральное налогообложение на основе принципа гражданства. Все это создало препятствия в международной торговле.

В 1921 г. на международной финансовой конференции в рамках Лиги Наций (Брюссель) впервые обсуждался вопрос о двойном обложении. В 1928 г. был образован специальный Налоговый комитет Лиги Наций. В 1935 г. им была разработана Типовая конвенция по устранению двойного обложения, впоследствии дополненная новыми принципами двусторонних соглашений. Деятельность Лиги Наций продолжила Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Разработанная ею типовая модель Конвенции об избежании двойного налогообложения доходов и капитала заложила принципы этой деятельности, унифицирова-

ла термины, понятия, критерии, используемые налоговыми специалистами всех стран.

После второй мировой войны с ростом международных связей круг участников соглашения расширился. Одним из первых многосторонних документов стало Генеральное соглашение о тарифах и торговле (ГАТТ), подписанное в 1947 г. в Женеве 23 странами.

Крупнейшей организацией в области налогообложения является созданная в 1930 г. Международная налоговая ассоциация (ИФА), которая объединяет около 9 тыс. членов из 90 стран. Ими являются ведущие международные и национальные аудиторские, юридические и налогово-консультационные фирмы, представители финансовых и налоговых органов, учреждения науки и образования, специализирующиеся на вопросах международного права, ведущие ТНК и экспортно ориентированные национальные предприятия. Членство в организации как корпоративное, так и индивидуальное. Национальные отделения ассоциации действуют в 47 странах. В 1994 г. было создано Российское отделение ИФА. В Беларуси, к сожалению, ИФА своего отделения не имеет.

ИФА имеет статус международной неправительственной организации. Она является официальным консультантом ООН, ЮНЕСКО, МБРР, МВФ и других международных организаций. Цели ассоциации — изучение проблем сравнительного налогового законодательства, экономические и финансовые аспекты налогообложения.

Исторический опыт устранения двойного налогообложения положен в основу ряда современных соглашений о путях решения этой проблемы. В настоящее время наиболее распространенным образом межгосударственного (межправительственного) налогового соглашения является типовая модель Конвенции об устранении двойного налогообложения доходов и капитала, разработанная Комитетом по налоговым делам ОЭСР в 1977 г. и дополненная новыми положениями в 1992 г. Модели конвенции об избежании двойного налогообложения между развитыми и развивающимися странами также были предложены ООН. Некоторые государства, например США, стремятся использовать свои типовые конвенции. Собственную модель налогового соглашения использовал и Советский Союз (при этом соглашения и конвенции, заключенные СССР в разное время с различными государствами, имели свои, нередко весьма существенные, отличия).

Республика Беларусь, руководствуясь типовой моделью ОЭСР 1992 г., к настоящему времени заключила и ратифицировала около 50 налоговых соглашений с другими государствами.

В целом, все договора, правила которых могут повлиять на налогообложение в Республике Беларусь, можно условно разделить на две группы. Первая группа — «отраслевые» международные соглашения, посвященные не налоговым вопросам, но регулирующие отдельные вопросы налоговых взаимоотношений государств. Они содержат налоговые льготы для участников этих соглашений. Такие соглашения чаще всего заключаются в области международных перевозок. В них указывается государство, имеющее право облагать налогом прибыль от международных перевозок. В основном это право предоставляется тому государству, в котором лицо, осуществляющее международные перевозки, является резидентом. В некоторых соглашениях налогообложение прибыли предусматривается по месту нахождения фактического управления предприятия, осуществляющего перевозки. Соглашения могут назначать льготный налоговый режим в отношении заработной платы членов экипажей, а иногда и сотрудников представительств транспортных компаний.

Вторая группа — полноценные соглашения об избежании двойного налогообложения, посвященные исключительно налоговым вопросам.

Сфера применения соглашений — это виды налогов, территории, круг лиц, на доходы и имущество которых распространяется действие соглашений.

Действие соглашений распространяется на физические и юридические лица, имеющие постоянное местопребывание в том или ином из договаривающихся государств или имеющие в каком-либо из договаривающихся государств центр экономических интересов.

Соглашения и конвенции не содержат единообразной и четкой классификации налогов ни по объекту обложения, ни по методу их взимания. Это связано с тем,

что один и тот же доход, одно и то же имущество в разных государствах облагается различными налогами.

Соглашения не затрагивают и условий обложения товаров таможенными пошлинами и акцизами, поскольку они, как правило, являются внутренним делом каждого государства (хотя международные соглашения по вопросам обложения этими видами налогов также существуют). И те, и другие косвенные налоги с лихвой компенсируют государству, взимающему такого рода платежи, невзимание налогов на доходы нерезидентов.

Соглашения также не регулируют обложения налогами и сборами, взимаемыми на цели социального страхования и пенсионного обеспечения.

Соглашения не содержат специальных положений о чрезвычайных налогах. Это связано как с тем, что установление таких налогов трудно предвидеть, так и с тем, что чрезвычайный характер налогов может выражаться в различных характеристиках: способе введения, объекте обложения, способе взимания, ставках.

Соглашения определяют, что следует понимать под территориями договаривающихся государств. Нормы, определяющие территориальное действие соглашений, имеют практическое значение. Если с налоговой территорией Республики Беларусь все просто и ясно (она совпадает с государственной территорией), то с налоговыми территориями некоторых государств дело обстоит несколько иначе. С одной стороны, это территориальные воды и континентальный шельф, которые также часто бывают местом осуществления хозяйственной деятельности, а значит, и получения доходов, с другой стороны, автономии, колонии и зависимые территории, на которые, наоборот, действие соглашений обычно не распространяется.

Соглашения устанавливают механизм устранения двойного налогообложения, если право налогообложения дохода сохраняется за обоими государствами. В них предлагается 2 основных метода устранения двойного налогообложения: метод освобождения и метод налогового кредита.

В соответствии с первым методом государство резидентства освобождает от налогообложения доход, полученный в стране-источнике, который по условиям соглашения может быть обложен налогом только в государстве-источнике или в обоих государствах. Освобождение может быть полным (доход, полученный в стране-источнике, не учитывается при исчислении налога в стране резидентства) или с прогрессией (доход, полученный в государстве-источнике, не облагается налогом в стране резидентства, но учитывается при исчислении налога, который будет удержан с остального дохода плательщика).

Действуя методом налогового кредита (или кредит на иностранный налог), государство облагает совокупный доход резидента национальными налогами, включая и доход, полученный из-за границы. Затем из налогового оклада исключаются иностранные налоги. Типовая модель Конвенции рекомендует 2 основных варианта налогового кредита: "полный кредит", при котором разрешается вычитать налог, уплаченный в государстве-источнике, и "обычный кредит", при котором вычитается налог, уплаченный в государстве-источнике в сумме, не свыше суммы налога, который был исчислен в стране резидентства с дохода, полученного в государстве-источнике.

Налоговые соглашения также являются средствами пресечения уклонения от уплаты налогов. Международные компании стремятся организовать деятельность и изменить потоки капиталов из страны в страну таким образом, чтобы избежать уплаты значительных сумм налогов в любом из государств. Особое внимание здесь заслуживает проблема внутрифирменных трансфертных цен. Интеграция Беларуси в мировое хозяйство предполагает распространение деятельности ТНК и в нашей экономике. Учитывая огромный финансовый потенциал международных корпораций, важно продумать систему налогового контроля внутрифирменных трансфертных цен, поскольку, во-первых, это будет существенный источник пополнения бюджета, а во-вторых, поможет избежать оттока капиталов из нашей экономики. В этих случаях налоговые соглашения способствуют принятию совместных мер при нарушении налоговых законов и обмену налоговой информацией между государствами.

Таким образом, решение проблемы устранения двойного налогообложения является немаловажным фактором ускорения экономического роста нашей страны в условиях усиления процесса интернационализации хозяйственной жизни.