

мального объема инвестиций; 3) принятии решения о размере процентной ставки; 4) выборе оптимального обеспечения кредита; 5) при подготовке более качественного кредитного договора и др. Кроме того, посредством определения рейтинга можно узнать слабые стороны заемщика, в результате чего предприятие может вообще отказаться от заведомо убыточно-го проекта. Важно также, что у банка появляется возможность оказывать дополнительные услуги по консалтингу.

И.С. Шунько

Министерство финансов Республики Беларусь

МОДЕЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС — ОСНОВА УНИФИКАЦИИ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ГОСУДАРСТВ — УЧАСТНИКОВ СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

С развитием интеграционных процессов на территории Содружества Независимых Государств особое значение приобретают вопросы унификации налогового законодательства. Модельному налоговому кодексу СНГ, проект которого разрабатывается, отводится главная роль в унификации законодательства на территории постсоветского пространства.

Модельный налоговый кодекс определяет общие правовые начала, принципы, формы построения и функционирования налоговой системы, закладывает основу теории налогов в государствах — участниках СНГ и может быть применен при разработке проектов нормативно-правовых актов в этих государствах. Вопросы формирования и функционирования налоговой системы: задачи и принципы налогообложения; термины и понятия, используемые в налоговом законодательстве; система налогов как на общегосударственном, так и на местном уровнях; правовое положение налогоплательщиков и налоговых органов; механизм реализации ответственности за нарушение налогового законодательства — включены в Модельный налоговый кодекс.

Общая часть Модельного налогового кодекса имеет ярко выраженный правовой характер, так как призвана регулировать права и обязанности участников налоговых отношений, единство и ясность налогообложения с точки зрения терминов и понятий, установления процедур исполнения налогового обязательства и проведения налогового контроля, а также правовой защиты налогоплательщиков. Гарантирование налоговых поступлений в бюджет закладывается при установлении необходимых элементов налогообложения по каждому конкретному налогу. Поэтому очень пристальное внимание уделено определению таких категорий, как налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, порядок и сроки уплаты налога, налоговый период.

Представляется целесообразным принятие Модельного налогового кодекса осуществлять поэтапно, что позволит добиться детальной проработки каждого из положений документа с учетом особенностей национально-государственного устройства государств — участников СНГ.

Понятийный аппарат кодекса включает в себя определение таких категорий, как «налог», «налогоплательщики», «налоговые агенты», «товар», «работа», «налоговое обязательство» и ряд иных, что характеризует данный проект как информационно-насыщенный документ.

Следует отметить, что при сегодняшнем уровне налоговой грамотности налогоплательщиков и сложившемся у них стереотипе исчисления налогов, новые элементы налогообложения вначале могут вызвать известные трудности в восприятии и применении налогового законодательства. Но без этого дальнейшее развитие экономик наших государств, их интегрирование в систему мирохозяйственных связей попросту невозможно.

Важным проблемным фактором является также необходимость совершенствования бухгалтерского учета и аудита. Исчисление налоговой базы сводится к достоверному определению как полученных доходов, так и обоснованности произведенных расходов каждым налогоплательщиком. В основе этого лежит налаженный должным образом учет таких доходов и расходов, обеспечивающий полное представление

обо всех операциях, связанных с деятельностью налогоплательщика, его финансовом и имущественном положении. Ведение такого учета должно преследовать исключительно цели налогообложения и налогового контроля, не подменяя при этом бухгалтерского учета. Поэтому в интересах эффективности налоговой системы особую актуальность приобретает введение, по аналогии с мировой практикой, специальной системы налогового учета, основанной на расчетных корректировках к данным бухгалтерского учета.

Одним из ключевых вопросов налогового учета является использование при исчислении базы налогообложения института «рыночных цен». В обязательном порядке это необходимо распространить на акцизы и налог на добавленную стоимость. Следует также перейти на распространенный во всем мире порядок, когда налог на добавленную стоимость и акцизы уплачиваются только по отгрузке товаров независимо от времени оплаты за товары, т.е. применять метод начислений при определении даты возникновения обязательств по уплате этих налогов.

Переход к методу «начислений» вместо применяемого «кассового» метода будет являться шагом развязки системы платежей: будет отсутствовать стимул сокрытия доходов.

Требует единообразного законодательного подхода и появившаяся в последнее время проблема налогообложения товаров и доходов, получаемых с помощью давальческих схем.

При разработке общей части проекта Модельного налогового кодекса требуют тщательной проработки вопросы ответственности за налоговые нарушения. Принимая во внимание состояние гражданского, процессуального, хозяйственного и иного законодательства в наших государствах, в общую часть кодекса включены как материальные, так и процессуальные нормы. В частности, регламентированы порядок проведения налоговых проверок и вынесения решения по их результатам, последовательность взыскания налога за счет имущества и иных активов налогоплательщика.

В целом в Модельном налоговом кодексе должны найти отражение те принципы и идеи, которые могут быть реализованы в национальном законодательстве Содружества Независимых Государств.