

санкций, но с уплатой процентов за фактическое время пользования суммы кредита;

• о праве на отказ от использования предоставленного потребительского кредита без объяснения причин кредитодателю с уплатой процентов в течение 14 календарных дней со дня наступления срока использования потребительского кредита.

Таким образом, кредитный договор на потребительские нужды представляет собой кредитный договор по предоставлению банком или небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств (кредита) в собственность физическому лицу в целях удовлетворения личных, культурных, образовательных, семейных и иных потребностей, непосредственно не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Литература

1. Вишневский, А.А. Банковское право: крат. курс лекций / А.А. Вишневский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Статут, 2004. — 355 с.
2. Гражданское право: учеб. для студентов вузов: в 4 т. / В.В. Витрянский [и др.]; отв. ред. Е.А. Суханов. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — Т. 4: Обязательственное право. — 800 с.
3. Гражданское право: учеб.: в 3 т. / Е.Н. Абрамова [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. — М.: ТК Велби, 2009. — Т. 2. — 880 с.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2006 г., № 148-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

*И.В. Цыкунов, канд. экон. наук, доцент
Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

НАУЧНОЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТАМОЖЕННОГО ДЕЛА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Республика Беларусь является страной с открытой экономикой, что предопределяет огромное значение для ее внешней торговли, а также регулирования международных торговых отношений. Таможенные органы, призванные осуществлять такое регулирование, были созданы в 1991 г. и в настоящее время являются важнейшим элементом системы государственного управления.

Курс на интеграцию в мировое хозяйство отчетливо проявлялся с самого начала существования Республики Беларусь. Большая роль в этом процессе отводилась таможенному регулированию. Так, в 1992 г. Беларусь, Казахстан, Киргизия, Россия и Таджикистан подписали Соглашение о принципах таможенной политики. В 1994 г. в рамках СНГ

было подписано Соглашение о создании зоны свободной торговли, которое является крупнейшим интеграционным образованием на территории бывшего СССР. В настоящее время на страны СНГ приходится около 2/3 всего внешнеторгового оборота Республики Беларусь. Таможенные органы формируют около 30 % доходной части бюджета страны. Самым важным событием последних лет для нашей страны является создание Таможенного союза. Его значение и последствия для экономики страны пока в полной мере сложно оценить.

Несмотря на огромное значение таможенного дела, его научное обеспечение в Республике Беларусь недостаточно развито. Отсутствуют четкое понимание научных потребностей таможенного регулирования, профильные научные учреждения, научные кадры и научные издания. В период с 1991 г. по настоящее время в Республике Беларусь по таможенной тематике были защищены всего три кандидатские диссертации, в том числе две в области экономики.

Существующие проблемы научных исследований в области таможенного дела непосредственно зависят от состояния образования. В настоящее время в республике специалистов для таможенных органов готовят четыре вуза, в БГУ и БНТУ созданы специализированные кафедры. БНТУ входит в состав Учебно-методического объединения вузов Российской Федерации по образованию в области таможенного дела, действующего на базе Российской таможенной академии, которое включает 60 высших образовательных учреждений России и стран СНГ. В 2006 г. БНТУ вступил в Международную ассоциацию университетов, готовящих специалистов таможенного дела (The International Network of Customs Universities — INCU).

Между тем, по мнению автора, какой-либо координации между белорусскими вузами, готовящими специалистов в области таможенного дела в части единых квалификационных требований, преподаваемых дисциплин, учебных программ не производится. Существует и другая серьезная проблема таможенного образования. До сих пор в мире нет четкого понимания того, кто же такой таможенник — экономист, юрист или представитель иной области знаний. Это объясняется сложностью и разнопрофильностью таможенного регулирования.

При этом таможенное законодательство большинства стран мира, в том числе и Республики Беларусь, построено на основе общепризнанных международных принципов и норм, т.е. таможенное регулирование в большинстве стран проводится практически одинаково. Уровень мировой экономической интеграции привел к тому, что Всемирная таможенная организация (ВТамО) пришла к выводу о необходимости разработки и распространения единых стандартов в области таможенного образования, так как недостаточно иметь унифицированное таможенное законодательство, важно его единообразно понимать и применять.

Единые стандарты в области таможенного образования были разработаны ВТамО в сотрудничестве с INCU в рамках программы PICARD в 2009 г. [1]. Программа направлена на расширение партнерства в тамо-

женных научных исследованиях и образовании. Этой программой были разработаны профессиональные стандарты подготовки управленческих кадров для таможенных служб, которые после определенной адаптации могут использоваться в качестве основы при формировании критериев оценки существующих обучающих программ. Предполагается, что в скором времени эти программы получат аккредитацию и/или будут утверждены и рекомендованы странам — членам Всемирной торговой организации (ВТО), т.е. наличие таможенного образования, соответствующего определенным международным критериям может стать условием членства страны в ВТО.

Для активизации и поддержки процесса расширения партнерства в таможенных научных исследованиях и образовании на специальной сессии ВТамО в июне 2009 г. были приняты Руководящие принципы Всемирной таможенной организации о признании университетских учебных программ соответствующими профессиональным стандартам PICARD [2]. В соответствии с описанной в них процедурой любой заинтересованный вуз может подать заявку и получить официальное подтверждение (сертификат), что учебная программа отвечает требованиям международных стандартов таможенного образования. Первые три таких сертификата были вручены 26 января 2010 г. Центру по таможенным и акцизным исследованиям Университета Канберры (Австралия), Мюнстерскому университету (Мюнстер, Германия), Рижскому техническому университету (Рига, Латвия).

Для решения существующих проблем в области научного и образовательного обеспечения таможенного дела в Республике Беларусь необходимо:

1. Консолидировать ресурсы вузов республики, готовящих специалистов в области таможенного дела, путем выработки единых квалификационных требований, преподаваемых дисциплин, учебных программ и иных аспектов образовательного процесса. Это должно происходить при непосредственном участии Министерства образования Республики Беларусь и Государственного таможенного комитета Республики Беларусь. Унификация таможенного образования в стране должна проводиться с учетом практики таможенного образования в Российской Федерации и профессиональных стандартов ВТамО PICARD.

2. Организовать на базе одного из вузов, например БНТУ, специализированный факультет в области таможенного образования. Работа данного факультета должна осуществляться при непосредственном кураторстве Государственного таможенного комитета Республики Беларусь. В перспективе обеспечить подготовку всех специалистов в области таможенного дела на созданном факультете.

3. Провести сертификацию факультета на соответствие международным профессиональным стандартам ВТамО.

4. Организовать специализированное научное издание в области внешней торговли и ее таможенного регулирования, позволяющее публиковать материалы научных исследований в области таможенного дела, в том числе соискателями научных степеней.

1. Профессиональные стандарты PICARD // [Электронный ресурс]. — 2010. — Режим доступа: http://incu.org/docs/WCO_PICARD_Professional_Standards_%28Russian%29.pdf
2. Guidelines on WCO Recognition of University Customs Curricula // World customs journal. — 2009. — Vol. 3, № 2. — September [Электронный ресурс]. — 2010. — Режим доступа: <http://www.worldcustomsjournal.org/index.php?resource=21>

К.И. Шкаброва

*Омский филиал Академии бюджета и казначейства
Министерства финансов Российской Федерации*

КОНЦЕПЦИИ РАЗГРАНИЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Традиционно в сфере налогообложения выделяют два вида злоупотреблений: легальный обход налоговых законов (налоговая оптимизация) и уклонение от уплаты налогов путем нарушения законодательства (например, укрытие доходов, завышение расходов). На практике зачастую возникают ситуации, когда трудно определить, к какому виду минимизации налогов относится конкретная сделка [1].

В зарубежной практике можно выделить два основных подхода к разделению налоговой оптимизации и налогового правонарушения (уклонения от уплаты налогов) [2].

Первый подход основан на высказывании «разрешено все, что не запрещено законом», вследствие этого необходимо преследовать только те действия налогоплательщика, которые запрещены законодательством. Нарушения могут быть как явные (например, неподача декларации, непостановка на учет в налоговом органе), так и скрытые (например, перечисление денежных средств по фиктивной сделке). Несущественные погрешности не ставятся в вину налогоплательщику и не предполагают санкций.

Однако, на наш взгляд, данный подход открывает широкое поле деятельности для мошенничества тем налогоплательщикам, которые хотят снизить величину налога, используя недоработки в налоговом или гражданском законодательстве, что приведет к ущемлению фискальных интересов государства.

Таким образом, данный подход не решит в желаемой для государства мере проблему уклонения от налогов. Интересы бюджета страны будут защищены не в полной мере.

Другая концепция разграничения понятий уклонения и оптимизации налогов предполагает «использование максимально общих, универсальных норм, предоставляющих налоговым органам и судам возможность определять степень правомерности каждого конкретного случая».