

– экономический анализ, путем сопоставления планового и фактического объема страховых взносов и определения величины отклонения по каждому виду страхования;

– анализ ритмичности поступления взносов по добровольным видам страхования.

Таким образом, предложенная схема бизнес-процесса разработки бизнес-плана страховой организации позволит отечественным страховщикам регламентировать процесс составления и реализации бизнес-плана, значительно повысить эффективность управления, а, следовательно, планирования и прогнозирования страховой деятельности, усилить контроль за ходом выполнения плановых мероприятий и в целом достигнуть более высоких конечных результатов.

ВОЗНИКНОВЕНИЕ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПУТИ ЕГО УСТРАНЕНИЯ

Е. Кузнецова

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Усиление процесса интернационализации хозяйственной жизни привело к постоянному перемещению товаров и услуг, переливу капиталов, опыта и знаний. В этих условиях большое значение приобретает проблема двойного налогообложения, неизбежно возникающая при высокой степени мобилизации доходов и лиц, получающих эти доходы. Причинами возникновения двойного налогообложения является то, что, во-первых, большинство стран, несмотря на различия в экономическом развитии, целях и приоритетах финансовой политики в целом и налоговой в частности, в своих налоговых системах сочетают причины резидентства (то есть обложения налогом лиц с постоянным местопребыванием в этих странах, по всем доходам, включая полученные за рубежом) и территориальности (то есть взимания налогов с доходов, полученных на территории данных стран, независимо от постоянного местопребывания лиц, получающих доходы).

Таким образом, один и тот же доход может облагаться налогом более одного раза. Например, доход, возникающий из источника в одной стране, получателем которого является лицо с постоянным местопребыванием (резидент) в другой стране, может облагаться налогом в обеих странах. Более того, физическое лицо или предприятие может оказаться для целей налогообложения резидентом одновременно в двух странах, если законодательство этих стран использует разные критерии определения статуса резидента. В таком случае, если оба государства облагают подоходным налогом своих резидентов на базе мирового дохода, налогоплательщик подпадает под бремя двойного налогообложения по всему своему доходу.

Во-вторых, проблема двойного налогообложения может возникнуть также из-за различий в выборе базы налогообложения и в правилах определения облагаемого дохода.

В-третьих, появление международного двойного налогообложения возможно из-за различий в статусе налогоплательщика. Например, в одной стране налогом на прибыль облагается партнерство как юридическое лицо, а в другой – непосредственно доходы партнеров.

При использовании в налоговых системах различных стран только принципа резидентства вопрос о двойном налогообложении не возникал. Однако в условиях неравномерности экономического развития стран ни одна из них (особенно развивающаяся страна) не может отказаться от права облагать налогом доходы, возникающие на ее территории. Проблема о предпочтительности первого или второго критерия (резидентства или территориальности) существует давно, и острая дискуссия о пользе того или другого не утихает.

С позиции устранения двойного налогообложения критерий резидентства имеет то преимущество, что благодаря ему на первый план выходят не элементы материального и социального положения налогоплательщика, которые страна его постоянного местопребывания имеет возможность оценить наиболее полно и более справедливо обложить налогом чистый доход лица. С точки зрения соответствующих налоговых органов, особенно в связи с проблемой уклонения от двойного налогообложения, более предпочтительным становится критерий территориальности, при условии, что его применение не приведет к избыточному налогообложению валового дохода.

Для устранения двойного налогообложения или для уменьшения его бремени существуют два пути. Первый путь состоит в принятии государством внутренних законодательных актов в одностороннем порядке; второй – в регулировании двойного налогообложения путем заключения международных соглашений. Большинство стран на практике сочетают оба направления, которые дополняют друг друга и в то же время не могут быть полностью взаимозаменяемыми. Зачастую методы устранения двойственности налогообложения в одностороннем порядке, предлагаемые национальным законодательством (полное или частичное освобождение, налоговый кредит), совпадают с механизмом, предусмотренным в международных соглашениях. Однако полностью решить проблему в одиночку не удастся, поскольку перед любым государством всегда стоит двойственная задача: с одной стороны – обеспечение достаточного уровня поступлений в бюджет, а с другой – создание оптимальных условий для стимулирования экономического развития, особенно в сфере движения капиталов. Предоставление налоговых льгот по национальному законодательству в большей степени ориентировано на создание благоприятных условий для налогоплательщиков – резидентов этих стран, тогда как расширение налоговых льгот для иностранных компаний и граждан всегда имеет конкретную цель и обусловлено привлечением иностранных инвесторов и развитием двусторонних торговых, экономических, финансовых и других соглашений.

Средством регулирования налоговых отношений между государствами является заключение международных налоговых соглашений, получивших широкое развитие в мировой практике. Значение налоговых соглашений за последние годы существенно возросло и в РФ, что в первую очередь связано с изменениями, происходящими в области внешнеэкономических связей. Принятие нормативных актов о мерах по управлению внешнеэкономической деятельностью,

создание на территории Республики Беларусь предприятий с иностранными инвестициями и представительство иностранных юридических лиц привело к росту количества различного рода внешнеторговых сделок, а также увеличило число граждан, выезжающих для работы за рубеж, и иностранных граждан, приезжающих в нашу страну.

Необходимость соглашений об устранении двойного налогообложения обусловлена тем, что, во-первых, оно оказывает отрицательное влияние на расширение торговли товарами и услугами и на перемещение капитала и лиц, серьезно затрудняет расширение экономических связей; во-вторых, желательно, чтобы налогоплательщики, осуществляющие коммерческую деятельность в нескольких странах, точно представляли свое налоговое положение в этих странах и были уверены, что такое положение будет таким же во всех странах, так как государства применяют общие методы.

Для Беларуси проблема двойного налогообложения также является актуальной в свете происходящих событий – интеграции Беларуси и России. В 2002 г. в законодательстве РФ произошли изменения, в частности, это касается введения вмененного налога на доход. В РБ ни один нормативный документ не регулирует порядок зачета данного налога, что негативно сказывается на субъектах хозяйствования. Поэтому необходимо разработать и принять документ, который позволил бы принимать к зачету вмененный налог на доход в суммах, не превышающих сумму налога, подлежащую к уплате на территории РБ.

Также существует проблема налогообложения нерезидентов РБ. Проблема заключается в сложности определения налоговой базы, что приводит к уклонению данных субъектов хозяйствования от налогообложения. Таким образом, в целях избежания потерь бюджета для юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории РБ, необходимо ввести единый налог, равный массе налога, уплачиваемого субъектами хозяйствования РБ, которые занимаются аналогичным видом деятельности. Также необходимо внести изменения в межправительственные соглашения, что упростит порядок ведения учета и порядок определения налоговой базы.

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ЕГО МЕТОДЫ И ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ю. Липницкая

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Эффективное функционирование национальной экономики в системе мировых хозяйственных связей предполагает выработку каждой страной собственной валютной политики, системы валютного регулирования и контроля, непосредственно связанных с финансовым сектором государства – основой рыночной экономики.

Как известно, валютная политика реализуется посредством механизма валютного регулирования, который включает в себя методы и формы осуществления в стране валютных операций. В каждой стране законодательно закреплены