

2. Стратегия партнерства Группы Всемирного банка для Республики Беларусь на период с 2014 по 2017 год: обзор Страновой программы [Электронный ресурс] // Партнерство Группы Всемирного банка и Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/Belarus-Snapshot-rus.pdf>. — Дата доступа: 10.03.2015.

С.О. Наумчик, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРИНЦИПА РЕСУРСНОГО РАЗГРАНИЧЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ

Ведущие ученые-налоговеды современности, такие как Ю.Б. Иванов, И.А. Майбуров, В.Г. Пансков и др., указывают на необходимость разграничения понятий «фискальный унитаризм» и «фискальный федерализм», а также на специфичность проблем функционирования налоговых систем государств, имеющих различия в формах устройства.

Несомненно, унитаризм характеризуется преимущественно как форма государственного устройства, задающая тенденцию к централизации в политике, экономике, налогообложении и т.д. Такой подход, на первый взгляд, не актуализирует проблем межуровневого распределения налоговых доходов и наделения финансовой самостоятельностью различных звеньев бюджетной системы, свойственных бюджетно-налоговому федерализму. Однако практика показывает, что, во-первых, низкая самостоятельность местных бюджетов унитарных государств снижает стимулы к наращению налогового потенциала, увеличивает объемы встречных финансовых потоков между звеньями бюджетной системы, понижает эффективность предоставления общественных благ, что указывает на необходимость выработки единых подходов к совершенствованию налоговой системы федеративных и унитарных государств.

Во-вторых, методический аппарат реализации налогового унитаризма схож с инструментарием налогового федерализма: закрепление собственных доходных источников за бюджетами каждого уровня, распределение регулирующих налоговых доходов, предоставление полномочий местным органам управления по изменению отдельных элементов налога, система межбюджетных трансфертов и т.д.

В-третьих, сами унитарные государства неоднородны по видам и подразделяются на централизованные и децентрализованные. Критериями такого разграничения могут выступать:

- характер взаимоотношений высших и местных органов власти (осуществляется централизованное или выборное назначение местного руководства, нужны ли согласования с центром решений по вопросам местной жизни и др.);

- объем полномочий, закрепляемых за административно-территориальными единицами, требующий финансового обеспечения, которое в свою очередь, как правило, представлено в форме налогов.

Практика показывает, что в децентрализованных унитарных государствах имеется возможность на местном уровне регулировать не только отдельные элементы налога, но и самостоятельно устанавливать отдельные платежи с тем же успехом, что и на уровне субъектов федерального государства.

Таким образом, характеризуя организационные принципы построения налоговой системы, к их числу следует отнести не налоговый федерализм и налоговый унитаризм, а объединяющий их принцип ресурсного разграничения. Условия для эффективной реализации данного принципа охарактеризованы в рамках теории общественного выбора. К ним относятся:

- децентрализованно должны приниматься решения, относимые к финансированию локальных общественных благ;
- локализацию выгод необходимо совмещать с территориальной локализацией расходов;
- предпочтения населения на данной территории по потреблению общественного блага должны быть более однородными, чем в целом по стране;
- децентрализованное решение в отношении производства общественных благ должно обеспечивать снижение уровня расходов в сравнении с его величиной при централизации;
- преимущества децентрализации имеют обратную зависимость от эластичности локального общественного блага по цене.

*А.А. Некрашевич, аспирант
БГЭУ (Минск)*

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ АУДИТ В БАНКАХ КАК ЭЛЕМЕНТ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В настоящее время, принимая во внимание различного рода экономические изменения и потрясения в развивающихся странах мира, большое значение приобретает развитие их финансовых систем, формирование устойчивых банковских секторов и, как следствие, форм и методов управления банковскими учреждениями.

При этом ключевыми элементами корпоративного управления, на которые обращается внимание мирового банковского сообщества, являются система управления банковскими рисками, системы внутреннего контроля и внутренний аудит.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг, банковских продуктов, технологий обслуживания клиентов, роста конкуренции