

переговоров с должником стоит сделать акцент. Посмотрим подробнее процесс возврата банковской задолженности посредством коллекторского агентства (рис.2).

За свою работу коллекторы берут комиссионные платежи.

Необходимо отметить, что институт коллекторства - легальный вид деятельности, в котором нет места физическому принуждению, вымогательству или иным методами, используемым для аналогичных целей вне правового поля. В этой связи такую деятельность принято относить к сфере финансовых и юридических посреднических услуг, так как основу ее составляет внесудебное взыскание долгов, а именно - ведение переговоров, уговоров, бесед, претензионная работа (рис. 3).

По нашему мнению, институт коллекторства - это одно из самых перспективных направлений на кредитно-долговом рынке Республики Беларусь в настоящее время: в значительной мере предусматривается возможность возврата проблемных банковских задолженностей (за соответствующую оплату) с помощью различных методов и приёмов, а также благодаря профессиональным способностям, опыту самого персонала коллекторского агентства. И в то же время, коллекторство не ущемляет интересы и противоположной стороны долговых отношений, то есть учитываются интересы и кредиторов, и заёмщиков. Поэтому такие агентства на территории Республики Беларусь необходимо создавать и способствовать их развитию и укреплению.

Литература

1. Рудько И. Взыскать задолженность легко? // "Банковский вестник" - 2004. - №10.
2. "Коллекторская деятельность: перспективы развития в Республике Беларусь". - Статья юриста М. Николаева // СПС "КонсультантПлюс".
3. Инструкция "О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата". - Утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 223 от 28.12.2006.
4. <http://www.nbrb.by/publications/regulrep/>
<http://www.arkb.ru/analytics/>

/ДК 330.142.211.4

Глимович А.С.

Научный руководитель: магистр экономики, доц. Оперовец Т.В.

АМОРТИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА: ПОДХОДЫ К ВЫБОРУ

Основные средства зачастую составляют значительную часть всех активов предприятия. Эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его устойчивое развитие в перспективе во многом зависят от применяемого порядка начисления амортизации объектов основных средств. Во-первых, амортизационные отчисления являются источником инвестиционных ресурсов, которые аккумулируются предприятием. Во-вторых, порядок начисления амортизации тесно связан с налогообложением предприятия. Так, увеличение размера амортизационных отчислений сокращает налогооблагаемую базу по налогу на недвижимость и налогооблагаемую прибыль. Это позволяет уменьшить и перенести на более поздние периоды платежи в бюджет. В-третьих, амортизационные отчисления имеют большое значение и как средства, временно компенсирующие недостаток оборотных средств.

Амортизация представляет собой процесс систематического ежемесячного перенесения стоимости основных средств на издержки производства или обращения либо отнесения ее за счет собственных источников организации. Она начисляется в соответствии Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных

активов, утвержденным постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и анализа, Минархитектуры и строительства Республики Беларусь № 187, от 23.11.2001г. в редакции от 30.03.2004г № 87.

Согласно положению, существует три способа начисления амортизации основных средств: линейный, нелинейный, производительный.

Организация самостоятельно определяет, каким из установленных способов и методов начислять амортизацию. Выбранный порядок закрепляется в учетной политике предприятия.[1]

Варьирование методов начисления амортизации активов вместе с прогнозированием финансовых потоков позволяет осуществлять налоговое планирование, регулируя величину подлежащих уплате налогов и сборов в отчетном периоде.

Так, увеличение амортизации ведет к увеличению издержек производства или обращения, что приводит к сокращению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Сокращение балансовой стоимости вследствие амортизационных отчислений приводит к снижению налога на недвижимость.[2]

Сравним экономическую выгоду от использования различных методов начисления амортизации на примере. В качестве оценочных критериев рассмотрим следующие показатели:

- величину дисконтированного денежного потока (амортизационного фонда);
- скорость накопления амортизационного фонда;
- величину налоговой экономии.

Пример: Первоначальная стоимость оборудования — 220 млн руб., срок эксплуатации — 5 лет. Необходимо определить суммы амортизационных отчислений по годам при разных способах начисления амортизации.

Так как стоимость денег с течением времени меняется, то целесообразно рассчитывать вместе с амортизационными отчислениями и дисконтированные показатели. Дисконтирование - процесс приведение разновременных денежных потоков к текущему моменту времени.[3] В качестве ставки дисконтирования примем доходность по государственным краткосрочным облигациям в размере 12% годовых.

Расчет амортизационных отчислений представлен в таблице.

Таблица .1 Амортизационные отчисления при различных способах начисления амортизации.

Годы	Линейный способ	Нелинейный способ		Коэффициент дисконтирования	Дисконтированная стоимость		
		Метод суммы чисел лет	Метод уменьшаемого остатка		Линейный способ	Метод суммы чисел лет	Метод уменьшаемого остатка
1-ый	44,0	73,3	88,0	1	44,0	73,3	88,0
2-ой	44,0	58,7	52,8	0,89	39,16	52,24	46,99
3-ий	44,0	44	31,7	0,79	34,76	34,76	25,04
4-ый	44,0	29,3	19	0,71	31,24	20,80	13,49
5-ый	44,0	14,7	28,5	0,63	27,72	9,26	17,95
Итого	220,0	220,0	220,0		176,88	190,36	191,47

Стоимость будущих амортизационных отчислений тем больше, чем больше они приближены к текущему моменту.[3] Так как в начале срока эксплуатации объекта суммы амортизационных отчислений были сравнительно выше при применении метода уменьшаемого остатка, то достигнутый сравнительный эффект при данном методе также выше.

Амортизационные отчисления, включенные в себестоимость продукции и, соответственно, в ее цену, оплачиваются покупателем и возвращаются предприятию в виде выручки. В дальнейшем данные денежные средства используются на приобретение новых

основных фондов или, несмотря на их целевое назначение, направляются на текущие нужды предприятия (например, для погашения долгов перед поставщиками и т.д.). Соответственно, каждое предприятие заинтересовано в более быстром накоплении амортизационных отчислений.

Расчетные данные таблицы 1 свидетельствуют, что использование нелинейного способа позволяет значительно ускорить накопление капитала. Так, за первые 2 года скорость накопления при начислении амортизации методом уменьшаемого остатка по сравнению с линейным способом в 1,63 раза выше.

Так как амортизационные отчисления являются элементом себестоимости продукции, то их рост приводит к уменьшению прибыли и, соответственно, снижению налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль. Используя нелинейный способ начисления амортизации, в первые годы эксплуатации объекта на затраты относится большая часть стоимости имущества, соответственно в последующие годы — меньшая часть. В результате срок уплаты налога на прибыль смещается во времени (к более поздним периодам). Сравним, исходя из фактора стоимости денег во времени, налоговую экономию при различных способах начисления амортизации (ставка налога 24%). [4]

Таблица 2. Налоговая экономия при различных способах начисления амортизации

Годы	Коэффициент дисконтирования	Линейный способ	Нелинейный способ	
			Метод суммы чисел лет	Метод уменьшаемого остатка
1-ый	1	10,56	17,59	21,12
2-ой	0,89	9,39	12,53	11,27
3-ий	0,79	8,34	8,34	6,01
4-ый	0,71	7,49	4,99	3,24
5-ый	0,63	6,65	2,22	4,31
Итого		42,43	45,67	45,95

Результаты таблицы свидетельствуют, что в рассматриваемом примере наибольшая экономия средств будет получена при начислении амортизации методом уменьшаемого остатка. Кроме уменьшения налога на прибыль снизится и сумма налога на недвижимость, так как базой для его определения является остаточная стоимость основных производственных фондов.

При сравнении между собой различных способов начисления амортизации можно сделать вывод о неоспоримой эффективности нелинейного метода. Использование нелинейного способа начисления амортизации за счет больших отчислений в первые годы эксплуатации объекта основных средств ведет к улучшению финансового состояния предприятия (минимизируются налоги), способствует скорейшему внедрению в производство прогрессивного высокопроизводительного оборудования (за счет быстрого накопления финансовых ресурсов в виде амортизационных отчислений).

Линейный способ является самым простым и давно используется в бухгалтерском учете. Этот способ позволяет в условиях высокой конкуренции получить постоянное значение расходов в течение жизненного срока активов и сократить себестоимость выпускаемой продукции. Вместе с тем линейная амортизация не учитывает неравномерность износа основных средств в отдельные периоды времени и не способствует в должной мере инновационному процессу на предприятии. [2]

Производительный способ начисления амортизации позволяет перевести статью расходов, связанную с амортизацией, из разряда условно постоянных в разряд переменных затрат. Это повысит эффективность финансового планирования, с одной стороны, и возможности варьирования ценообразованием — с другой. Данный способ удобен в слу-

чае, если основное средство используется для выпуска одного вида продукции или амортизация начисляется по автотранспортному средству, где ее можно напрямую соотнести с пробегом. В условиях колебания объемов производства применение производственного способа оптимизирует формирование себестоимости выпускаемой продукции.[2]

Следовательно, можно сделать вывод, что, применяя различные способы начисления амортизации, можно добиться рационального соотношения между желаемой величиной и распределением во времени налоговых платежей.

Литература

1. Положение «О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов», (утв. Министерством Финансов РБ, Министерством статистики и анализа РБ, Минстройархитектуры РБ, 23.11.2001 г. № 187/110/96/18).
2. Левкович А.О. Амортизационная политика / Финансы, учет, аудит.-2006.-№ 11.-с.28-32.
3. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов. –М.: Финансы и статистика, 2000. – 144 с.
4. Лешко В. Как с помощью амортизации на налогах улучшить финансовое состояние / Финансовый директор.-2005.-№ 12.

УДК 330.142.211.4

Климович А.С.

Научный руководитель: доц. Оперевец Т.В.

ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ АМОТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства на предприятии занимают значительную долю всех активов организации. Достоверное определение того, какая часть стоимости основных средств будет списана на издержки в текущем периоде, оказывает большое влияние на предоставляемые хозяйствующим субъектом результаты деятельности. Амортизируемая стоимость имеет большое практическое значение, поскольку оказывает влияние на величину издержек в части амортизационных отчислений и, в конечном итоге, на финансовый результат организации. Поэтому правильное определение амортизируемой стоимости является одной из важных задач бухгалтерского учета основных средств.

В зависимости от конкретных условий амортизации амортизируемая стоимость является:

- 1) при неизменных условиях функционирования объектов – стоимостью, по которой объект основных средств отражается в бухгалтерском учете;
- 2) при изменении способов и методов начисления амортизации, а также условий функционирования объектов – недоамортизированной стоимостью объектов основных средств. Ее величина представляет собой разницу между стоимостью, по которой объекты числятся в бухгалтерском учете и величиной накопленной амортизации.[1]

То есть в первом случае:

Амортизируемая стоимость = Первоначальная стоимость;

во втором случае:

Амортизируемая стоимость = Остаточная стоимость.

Таким образом, в соответствии с применяемой в Республике Беларусь методикой определения амортизируемой стоимости, основные средства на протяжении срока эксплуатации амортизируются в полном объеме. Однако, как показала практика, в большинстве случаев они не могут быть самортизированны полностью. Даже при полной потере своих эксплуатационных свойств основные средства представляют собой совокуп-