

зациями. В Беларуси крайне медленно развивается добровольное дополнительное пенсионное страхование.

• **Введение в пенсионную систему условно-накопительных счетов.** Будут изменены подходы к исчислению пенсии в сторону большей увязки ее размера с объемом взносов работника на пенсионное страхование и созданы стимулы к более длительной трудовой деятельности. Более поздний возраст обращения за пенсией будет способствовать изменению неблагоприятной тенденции роста числа пенсионеров относительно количества занятых на рынке труда. В конечном итоге это снизит нагрузку на экономику.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Приложение 5 к Методическим указаниям по учету и отчетности в органах Фонда социальной защиты Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Форма 3-4ВФ.

2. Приложение 11 к Закону Республики Беларусь "О бюджете Республики Беларусь на 2008 год"

3. О пенсионном обеспечении (по состоянию на 6 января 2009 года): Закон Республики Беларусь от 17 апреля 1992 года N1596-XII.

4. Беспалов Г.С. Пенсионный синдром. Возможно ли его избежать? // Республика – 1998. – 25 марта.

УДК 658.152/153

**Бедюк А.Н.**

*Научный руководитель: доцент Слалук Ю.Н.*

#### ТИПЫ АМОРТИЗАЦИОННЫХ МЕХАНИЗМОВ. ПРОБЛЕМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ АМОРТИЗАЦИОННЫХ СРЕДСТВ

В условиях мирового экономического кризиса большое значение приобретает повышение конкурентоспособности продукции. Одним из возможных факторов ее повышения может выступать модернизация основных средств.

Современное состояние основных средств в Республике Беларусь представлено в таблице 1. [1]:

Таблица 1 – Коэффициенты обновления и выбытия основных средств (на конец года)

Показатели	2004	2005	2006	2007
Коэффициент обновления	4,0	4,2	4,1	4,1
Коэффициент выбытия	1,8	1,6	1,3	1,2
Степень износа основных средств, %	51,2	50,9	50,7	48,6

Но, несмотря на намекающуюся положительную тенденцию, проблема изношенности основных средств остается актуальной. Ее решение представляется возможным через осуществление эффективной амортизационной политики.

Амортизационная политика может быть определена как научно обоснованная и целенаправленная система мер, осуществляемая государством в области простого и расширенного воспроизводства амортизируемого имущества, с целью создания благоприятных условий для развития всех субъектов хозяйствования, ускорения научно-технического прогресса и реализации экономической политики государства.

Амортизационная политика является частью экономической политики государства, в состав которой также входят научно-техническая, инвестиционная, финансово-кредитная политики. Так как амортизационная является составной частью экономической политики, она направлена на повышение эффективности производства и подъем экономики.

- Целями проведения амортизационной политики являются:
- создание благоприятных условий для всех субъектов хозяйствования при воспроизводстве и обновлении внеоборотных активов;
  - активизация инвестиционной деятельности;
  - ускорение научно-технического прогресса.
- Амортизационная политика решает следующие задачи:
- способствует развитию научно-технического прогресса;
  - ускорение процесса обновления основного капитала и наращивания национального богатства страны;
  - оптимизация сроков полезного использования имущества;
  - накопление достаточных средств для простого и расширенного воспроизводства;
  - создание условий для объективной оценки и переоценки основных производственных фондов.

В качестве элементов амортизационной политики выделяют:

1. Начисление амортизации.
  - 1.1. Нормы амортизации.
  - 1.2. Методы амортизации.
2. Накопление, предполагающее формирование амортизационного фонда.
3. Использование, включающее в себя инструменты контроля.

Для взаимодействия этих элементов необходимо существование определенного механизма. В современной международной практике используется множество различных механизмов, которые можно разделить на следующие типы, [2]:

Таблица 2

Амортизационные механизмы			
Вид	Начисление	Использование	Налогообложение
1	Свободное	Свободное	Налог на прибыль
2	Нормативное	Свободное	Нет
3	Свободное	Контролируемое	Нет
4	Нормативное	Контролируемое	Нет

1. Первый механизм соответствует отсутствию использования амортизационного механизма. До сих пор в некоторых странах, например, в Великобритании, в некоторых развивающихся странах амортизационный механизм отсутствует. Для малых предприятий он гораздо предпочтительней, чем достаточно сложный современный амортизационный механизм. Для таких предприятий гораздо удобней платить налог на прибыль, возможно, в пониженном размере без всяких амортизационных исключений из налогооблагаемой базы, а приобретать новое оборудование, его модернизировать оно может уже из прибыли. Свободный, ненормированный амортизационный механизм используется во многих развивающихся странах. Это дает им преимущество в конкурентной борьбе, особенно на стадии завоевания рынка.

2. Наиболее распространенным в высокоразвитых странах является второй тип амортизационного механизма. Начисление амортизации осуществляется в нем на основании утвержденных на законодательном уровне нормативов, а использование амортизационных средств осуществляется самостоятельно.

3. Третий амортизационный механизм со свободным начислением контролируемым использованием амортизационных средств.

4. Четвертый амортизационный механизм – с нормативным начислением амортизации и с контролируемым использованием амортизационных средств – это и есть советский амортизационный механизм. Начисление осуществляется по нормативам, а ис-

пользование контролируется государством через систему консолидации амортизационных средств министерствами и через систему промстройбанков.

До недавнего времени в Республике Беларусь использовался только амортизационный механизм второго типа. Но, в связи с введением в действие постановления Совета Министров Республики Беларусь от 18 марта 2009 г., появилась возможность использования механизма первого типа. Ситуация, складывающаяся в отношении начисления и использования амортизации, представлена на рисунке 1 [3]:

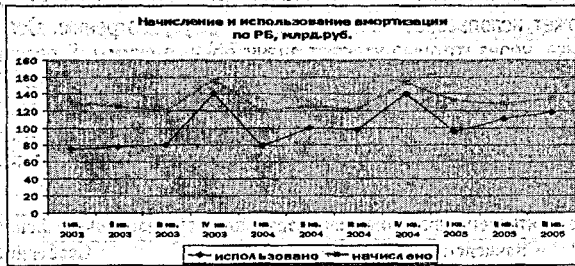


Рисунок 1 – Показатели начисления и использования амортизации в динамике

На графике четко видно, что существует разница между размером начисленной и использованной амортизации. Возникает вопрос о том, на какие цели в текущей деятельности предприятием используется образовавшаяся разница. Можно вести речь о существовании проблемы вымывания амортизационного фонда из-за его нецелевого использования. Таким образом, целесообразно рассмотреть вопрос о контроле его использования.

На схеме описано движение средств по банковскому счету и каким образом в процессе перемещения средств образуется так называемая «черная дыра» (рисунок 2):

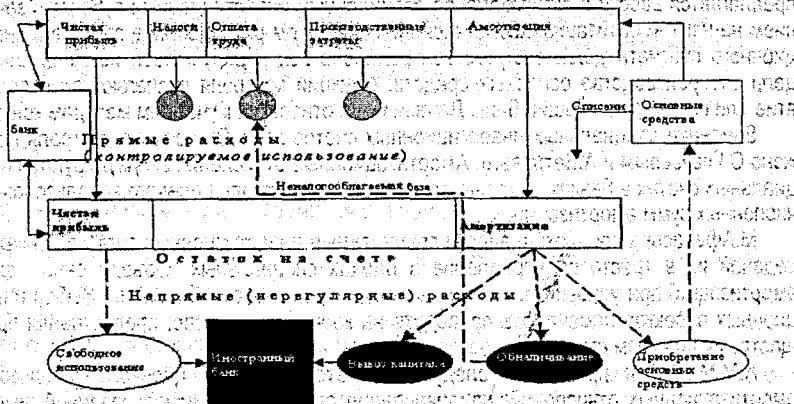


Рисунок 2 – Движение средств по банковскому счету

Средства уходят со счета на соответствующие цели: на оплату труда, на текущие производственные цели (оплата сырья; расходных материалов и т.п.), на налоги. На счете остается чистая прибыль и амортизационные начисления. Прибыль находится в полном распоряжении предприятия и может использоваться на выплату дивидендов и другие цели. Эта составляющая остатков на счете обычно мала по сравнению с амортизационной составляющей.

Но в реальности складывается иная ситуация. Большая часть этих средств используется не по назначению. Часть их выводится за границу, часть их обналчивается и используется, например, для выплаты неучитываемой зарплаты "в конвертах", часть используется для приобретения предметов потребления и роскоши для собственников предприятий и т.д. Расход этих средств никак и никем не контролируется, в отличие от таких статей расхода как налоги, зарплата, текущие производственные затраты, которые контролируются налоговой инспекцией. А амортизационные средства – это деньги прошедших периодов, по которым уже произведен отчет перед налоговыми органами. И собственник может использовать их по собственному усмотрению. Создается черная дыра в экономике, через которую утекают значительные суммы. В результате в экономике нет внутренних инвестиционных средств, нет средств для обновления и реконструкции производства, ее производственный потенциал значительно снижается.

Варианты решения проблемы нецелевого использования средств амортизационных фондов, предлагаемые различными экономистами, представлены в таблице 3. [4]:

Таблица 3

Варианты регулирования использования амортизационного фонда			
	Начисление	Использование	Особенности
Ф. Зейналов	Специальный инвестиционный субсчет	Контролируемое	Контроль осуществляется предприятием или обслуживающим банком
С. Глазьев, А. Ветров	Специальные счета в банках	Контролируемое	Контроль осуществляется банком
М. Афанасьев	Специальные инвестиционные счета в банках	Контролируемое	Трастовое управление в рамках «Объединенных фондов амортизации»
А. Марголин	Специальные счета в банках	Контролируемое	Амортизация, использованная не по целевому назначению, приравнивается к налогооблагаемым доходам

Для регулирования инвестиционных процессов в Азербайджане Ф. Зейналовым предлагается ввести в актив баланса специальный инвестиционный субсчет с зачислением на него амортизационных отчислений. При этом расходование средств с инвестиционного субсчета должно строго контролироваться и допускаться исключительно на цели воспроизводства основных средств. Функции контроля возлагаются на предприятие или на обслуживающий банк. Данная мера относится к учетным методам контроля.

Введение специальных инвестиционных счетов для обеспечения контроля предложено С.Глазьевым и А.Ветровым. Амортизационные отчисления аккумулируются на специальных счетах в банках, которые осуществляют контроль целевого использования начисленных сумм амортизации.

М.Афанасьев предложил ввести специальные инвестиционные счета в банках с передачей их в трастовое управление в рамках специальных "Объединенных фондов амортизации" при условии полного освобождения от налогообложения. Выбор инвестиционных проектов намечалось проводить на конкурсной основе, предоставляя преимущество вкладчикам фонда.

А.М.Марголин предложил следующий метод контроля целевого использования амортизационных отчислений: приравнивание амортизации, использованной не по целевому назначению, к налогооблагаемым доходам; полное изъятие соответствующих сумм, увеличенных на штрафные санкции, в государственный бюджет.

Подробнее остановимся на методе, предложенном М.Афанасьевым. На предприятии формируется бухгалтерский счет основного капитала. Амортизационные начисления переводятся в амортизационный фонд в виде реальных денежных средств. Таким образом, амортизация из чисто бухгалтерской операции переводится в разряд реальных платежных операций, контролируемых налоговыми органами. Амортизационный фонд

размещается в специальном кредитно-трастовом финансовом учреждении - объединенном амортизационном фонде (ОАФ), выполняющем одновременно функции небанковской кредитной организации. Объединенные амортизационные фонды создаются предприятиями на добровольной основе и могут иметь различную направленность: территориальную, отраслевую или смешанную, территориально-отраслевую. Выбор ОАФ предприятиями осуществляется добровольно. ОАФ работает исключительно в режиме безналичного денежного обращения: консолидированные амортизационные средства хранятся на едином счете ОАФ в банке российской юрисдикции. На этот счет предприятия реально перечисляют амортизационные начисления. Но перевести деньги с этого счета можно только за двумя подписями: клиента ОАФ и руководителя ОАФ. Это гарантирует, что руководство ОАФ не может само использовать средства клиентов в каких-либо собственных целях; а, с другой стороны, создает реальные контрольные возможности для руководства ОАФ. Этим самым полностью блокируются возможности хищения денежных средств ОАФ. Из амортизационного фонда осуществляются все нерегулярные затраты. Например, приобретение нового оборудования, строительство, разовые рекламные компании, приобретение программных средств, изобретений, лицензий, оплата научных, проектных, конструкторских разработок, изыскательские и геологоразведочные работы и т.п.

Таким образом, выбор эффективной амортизационной политики и рациональное сочетание ее элементов позволит руководству предприятия накапливать средства, достаточные для полного и своевременного осуществления воспроизводства внеоборотных активов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2008: Стат. сборник. – Мн.: Министерство статистики и анализа РБ, 2008.
2. Пояснения к законопроекту «О восстановлении основного капитала».
3. Яромлович М. Финансовые тормоза-ускорения воспроизводства основного капитала. Варианты разблокировки / М. Яромлович // Директор. – 2006. – № 1. – С. 15.
4. Панина Н. Амортизационный фонд: экономическое содержание, порядок формирования и учета / Н. Панина // Финансовый директор – 2006. – № 1. – С. 30-33.

УДК 330.131.7:69(476)

Бережная Г.Г.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Медведева Г.Б.

#### ПРОБЛЕМЫ ВЫБОРА МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Строительство – ведущая отрасль народного хозяйства Республики Беларусь, где решаются важные задачи структурной перестройки материальной базы всего производственного потенциала страны и развития непроизводственной сферы. От эффективности функционирования строительного комплекса во многом зависят темпы роста отечественной экономики. Оценка рисков в деятельности предприятий строительной отрасли позволяет не только сократить возможные потери, но и принять соответствующие стратегические решения по их снижению в долговременной перспективе.

В связи с тем, что риск представляет собой специфическую деятельность в условиях неопределенности и ситуации обязательного (необходимого) выбора, то он также представляет собой диалектическое единство объективного и субъективного.

Таким образом, риск всегда связан с выбором определенных альтернатив и расчетом вероятности их результата – в этом проявляется его субъективная сторона. Вместе с тем,