

Таким образом, кредитование населения позволяет не только повысить жизненный уровень населения, но и косвенно влияет на увеличение ОПП, что в свою очередь приводит к росту ВВП и, как следствие, к росту благосостояния страны.

Практическая значимость проведенного исследования, на наш взгляд, заключается в возможности комплексной и объективной оценки результатов воздействия различных видов инвестиций на экономику и социальный уровень страны. Это может служить базой для принятия обоснованных решений по совершенствованию финансово-инвестиционной политики и разработке рациональной структуры валовых инвестиций, формируемых за счет различных источников: бюджетных, заемных, частных.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Обухова, И.И. Финансово-банковская статистика. – Брест, 2007.
2. Плотницкий, М. И. Финансы и кредит. – Мн., 2005.
3. Банковский вестник Республики Беларусь
4. Баранова, Е.В. Методика оценки социально – экономического эффекта валовых инвестиций: сб. конкурсных научных работ студентов и магистрантов. – Брест: Издательство БрГТУ. – 2009. – Ч. II. – 240 с.
5. Баранова, Е.В. Инвестиционная активность бюджета и методы ее оценки: сборник научных работ студентов Третьей международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2008». – Брест: Издательство БрГТУ. – 2009. – 280 с.

УДК 658.152/153

*Бедюк А.Н.*

*Научный руководитель: м.э.н. Слапик Ю.Н.*

### АМОРТИЗАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

**Введение.** Кризисные явления в экономике Республике Беларусь приводят к отсутствию у предприятий средств не только для расширенного, но и для простого воспроизводства основного капитала. Статистические данные свидетельствуют о высокой степени физического и морального износа основных средств в Республике Беларусь. Состояние основных средств в белорусской экономике представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Состояние основных средств в Республике Беларусь

Показатели	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Степень износа активной части ОС на конец года, %	55,7	54,2	52,6	62,7	60,0

Источник: [1].

Но, несмотря на намечающуюся положительную тенденцию увеличения степени годности, проблема изношенности основных средств остается актуальной. Одним из основных факторов восстановления экономического роста в условиях инвестиционного кризиса, спада производства и инфляции является гибкая амортизационная политика государства и отдельных предприятий.

**Основная часть.** Амортизационная политика представляет собой научно обоснованную и целенаправленную систему мер, осуществляемых 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.

Амортизационная политика является частью экономической политики государства, в состав которой также входят научно-техническая, инвестиционная, финансово-кредитная политики.

В основе амортизационной политики лежит понятие «амортизация», которая представляет собой процесс перенесения стоимости изношенных основных средств (средств труда) на произведенный с их помощью продукт. Она является важнейшим финансово-экономическим механизмом.

Амортизацию можно рассматривать с нескольких позиций: бухгалтерской, финансовой, а также налоговой. Аспекты данного понятия приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Аспекты амортизации

Бухгалтерский	Амортизация – процесс отражения в бухгалтерском учете уменьшения стоимости основных средств, обесценивающихся под влиянием физического и морального износа. Это специальный механизм для учета пропорционального распределения стоимости основных средств, переносимой на производимый продукт, на период срока их службы.
Финансовый	Амортизация – часть дохода, которая остается в распоряжении предприятия для осуществления процесса воспроизводства его основных фондов. Амортизация является одним из источников финансирования капитальных вложений.
Налоговый	Амортизационные отчисления рассматриваются как величина, которая вычитается из дохода предприятия до уплаты налогов. Чем больше амортизационные отчисления, тем меньше будут налоговые обязательства предприятия.

Источник: Собственная разработка автора

Амортизационная политика в Республике Беларусь предусматривает двухканальную систему начисления амортизации. Это означает, что наряду с начислением амортизации и отнесением ее за счет соответствующих источников, предприятия обязаны формировать амортизационный фонд в сумме амортизационных отчислений, приходящихся на реализованную продукцию.

В современной экономической литературе амортизационный фонд определяется как денежные ресурсы, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных средств и нематериальных активов, [2]. Его средства носят целевой характер и должны использоваться на финансирование капитальных вложений производственного назначения и затрат организации на жилищное строительство, а также на погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и процентов по ним.

Следует также отметить, что учет амортизационного фонда за балансом практикуется только в Республике Беларусь. Ни международными стандартами финансовой отчетности, ни законодательствами стран постсоветского пространства создание амортизационного фонда не предусмотрено.

Механизм начисления амортизации и формирования амортизационного фонда могут использоваться предприятием при разработке эффективной учетной политики в целях налогообложения. Налоговую политику необходимо рассматривать как составляющую общей учетной политики предприятия, так как вопросы бухгалтерского учета основных средств находятся в тесной взаимосвязи с действующим налоговым законодательством.

Формирование учетной политики для разных целей должно находиться в зависимости от стратегических направлений развития предприятия.

Ускоренные способы позволяют на начальном этапе «списать» на себестоимость большую часть стоимости активов, тем самым уменьшив налогооблагаемую прибыль. Зато в более поздние сроки использования активов, наоборот, за счет снижения амортизационных отчислений увеличивается налогооблагаемая прибыль. Тем самым благода-

ря ускорению амортизации, налогооблагаемая база по прибыли смещается во времени к более поздним периодам.

Например, предприятие приобрело оборудование на сумму 1000 тыс. руб. со сроком полезного использования 10 лет. Для расчета налога на прибыль предоставляется льгота в виде ускоренной амортизации на 6 лет. Представим расчеты в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Сравнение способов ускоренной и линейной амортизации

Год службы	% налоговой амортизации	Сумма налоговой амортизации, тыс. руб.	% бухгалтерской амортизации	Сумма бухгалтерской амортизации, тыс. руб.	Разница, тыс. руб.
1	20 %	200	10 %	100	100
2	30 %	300	10 %	100	200
3	20 %	200	10 %	100	100
4	12 %	120	10 %	100	20
5	12 %	120	10 %	100	20
6	6 %	60	10 %	100	-40
7-10	–	–	40 %	400	-400
Всего	100 %	1000	100 %	1000	–

Как видно из примера, общая величина налоговой амортизации равна общей величине бухгалтерской амортизации (и величине первоначальной стоимости основного средства), однако в первые 5 лет срока полезного использования оборудования налоговая амортизация больше, чем бухгалтерская. Другими словами, при использовании методов налоговой амортизации предприятие будет перечислять в бюджет в первый-третий годы эксплуатации объекта меньшую сумму налога на прибыль и, соответственно, большую сумму налога уплачивать в последующие годы. В первые годы работы оборудования, характеризующиеся его высокой фондоотдачей, предприятие получит возможность использовать высвобожденные средства на обновление производства.

В связи приведенным примером связаны возникают следующие понятия:

**Отложенные налоговые обязательства** – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц, [3].

**Временные разницы** представляют собой разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. Они могут быть:

- **Налогооблагаемыми**, приводящими к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается;

- **Вычитаемыми**, результатом которых являются вычеты при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость соответствующего актива или обязательства возмещается или погашается [3].

**Заключение.** На основании всего изложенного, можно предложить следующие направления совершенствования формирования учетной политики предприятия в ее налоговых аспектах:

1. Использование отложенных налогов в целях достижения стратегических целей развития предприятия на каждом этапе его жизненного цикла.

2. Разрешить предприятиям самостоятельно выбирать тот тип амортизационного механизма, который наиболее соответствует целям деятельности (Таблица 4).

Таблица 4 – Предлагаемые варианты амортизационных механизмов для предприятий РБ

I. С формированием амортизационного фонда	II. Без формирования амортизационного фонда
Фактическое формирование и необходимость отражения в бухгалтерском учете	Налоговая и бухгалтерская амортизация; отложенный налог
Льгота по налогу на прибыль	Экономия на налогах в первые годы (высвобождаются средства, т.к. уплата налога на прибыль переносится на более поздние периоды)
Проценты по депозиту в случае размещения фонда на специальном счете	В первые годы снижается себестоимость продукции
Решается вопрос контроля и целевого использования	Нет контроля за формированием и использованием средств на реновацию основных средств

Источник: собственная разработка автора.

3. Проведение индексации не только начисленной амортизации, но и амортизационного фонда. Это может оказаться действенным инструментом в борьбе с последствиями инфляции, из-за которой вымывается значительная его часть.

4. При недостаточности финансовых ресурсов для осуществления инновационной деятельности, предлагаем разрешить собственнику или руководству предприятия принять решение об использовании на эти цели неявных собственных источников, в том числе – амортизационного фонда воспроизводства основных средств. Инновация представляет собой не всякое новшество или нововведение, а только такое, которое серьезно повышает эффективность действующей системы. Для предприятия это может стать значительным преимуществом в конкурентной борьбе, а на макроуровне – означает выход на более высокий уровень производства, увеличение экспорта. Использование амортизационного фонда на инновационные цели может дать существенный положительный эффект, так как в выигрыше оказывается как производитель, так и покупатель.

#### СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2009 / Министерство статистики Республики Беларусь. – Минск, 2009.
2. Панина, Н. Воспроизводственный аспект новой амортизационной политики // Экономическая газета. – 2003. – 63 с.
3. Модеров, С. Отложенные налоги – взгляд МСФО // Институт проблем предпринимательства [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: <http://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=005516> – Дата доступа: 31.04.2010.

УДК 330.34

**Богомазова С.О.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель, м.э.н. Зубко И.А.**

### НАЛОГОВЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СРЕДСТВО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Финансовый контроль – одна из форм управления финансами любого звена. Он заключается в постоянной проверке выполнения хозяйственных и финансовых операций с точки зрения их законности, экономической целесообразности и достижения положительных конечных результатов работы.

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории, присущи не только распределительная, но и контрольная функ-