

ларусь, ввиду отсутствия собственного опыта в оценке эффективности налоговых стимулов, следует воспользоваться опытом развитых стран для построения на его основе собственной методики оценки эффективности с учетом современных реалий.

ВАРИАТИВНОСТЬ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ КАК МЕХАНИЗМ НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наумчик С.О.

Белорусский государственный экономический университет

Аннотация. В статье характеризуется механизм косвенной налоговой поддержки организаций реального сектора экономики, реализуемый через амортизационную политику. Предлагается методика выбора метода начисления амортизации, основанная на показателе налоговой экономии, исчисленной в соответствии с концепцией временной стоимости денег.

Annotation. In article is told about mechanism of indirect tax support of the organizations of the real sector of economy, which is realized through the depreciation policy. It offered choice technique of the depreciation method, which is based on the tax saving and concept of the temporary cost of the money.

Ключевые слова: механизм налоговой поддержки, амортизационная политика, способы и методы начисления амортизации, современная стоимость налоговой экономии.

Keywords: tax support mechanism, depreciation policy, means and methods of depreciation, present value of the tax saving.

В современных условиях большинство организаций Республики Беларусь испытывает дефицит финансовых ресурсов, что обуславливает актуальность поиска резервов их увеличения. Одним из таких резервов является амортизационная политика. Разнообразие способов и методов начисления амортизации, предложенное национальным финансовым законодательством, позволяет субъектам хозяйствования, во-первых, ускорить поступление средств, вложенных в долгосрочные активы, а, во-вторых, расширяет инструментарий налогового менеджмента на микроуровне.

Рост доли основных средств, окупаемых на начальных сроках эксплуатации объекта, снижает риск инфляционного обесценивания активов, а также повышает инвестиционные возможности организации, поскольку амортизационные отчисления рассматриваются как ресурс, способный увеличить совокупный экономический эффект (прибыль) за счет повторного вложения в хозяйственный оборот.

Характеристика действенности механизма амортизации, как инструмента налогового менеджмента, сводится к оценке возможностей уменьшения налоговой базы по платежам из прибыли за счет маневрирования расхо-

дами организации. Детализируя данный тезис следует отметить, что амортизационные отчисления являются элементом затрат организации, а следовательно причинным фактором снижения прибыли. Сокращение прибыли приводит соответственно к снижению сумм налогов, подлежащих перечислению в бюджет. Таким образом, называя часть стоимости в выручке от реализации продукции (товаров, работ, услуг) амортизационными отчислениями, отказавшись от которых можно было бы обеспечить прирост прибыли на эквивалентную сумму, имеет место эффект налоговой экономии. Такая зависимость характерна исключительно для субъектов хозяйствования, функционирующих в конкурентной среде, у которых процесс установления цен привязан к спросу на продукцию, а также рыночной конъюнктуре (или для тех товарных групп, реализация по которым связана с государственным регулированием цен). Для предприятий-монополистов, предлагаемая в статье методика выбора способа (метода) начисления амортизации с позиции целей налогового менеджмента, не является столь актуальной.

В экономической литературе бытует мнение, что механизм налоговой поддержки реального сектора экономики связан исключительно с налоговыми льготами, наличием в налоговой системе специальных режимов налогообложения, предоставлением рассрочки (отсрочки) по налоговым платежам и т.д. Также предполагается, что инструментарий механизма налоговой поддержки регламентируется только нормами налогового законодательства. Такое ошибочное суждение разделяют и финансовые менеджеры многих белорусских организаций, не признавая амортизационную политику действенным инструментом налогового менеджмента, аргументируя это тем, что накопленная сумма амортизационных отчислений, независимо от способа и метода их расчета, по окончании срока полезного использования объекта будет равной амортизационной стоимости объекта. Соответственно, сопоставлять налоговую экономию в рамках различных вариантов амортизационной политики не целесообразно.

Действительно, методы и способы начисления амортизации не регламентированы Особенной частью Налогового кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 года № 71-З, в которой амортизационные отчисления характеризуются исключительно как затраты, учитываемые при налогообложении. К тому же их нельзя назвать элементами механизма прямой налоговой поддержки организаций реального сектора экономики. Сама методика начисления амортизации и методологические основы реализации амортизационной политики субъекта хозяйствования отражены в Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 года № 37/18/6. Данная инструкция предусматривает три способа начисления амортизации: линейный, нелинейный и производительный. При этом нелинейный способ включает в себя два метода: метод суммы чисел лет и метод уменьшаемого остатка. Метод суммы чисел лет представлен двумя разновидностями: прямой метод суммы чисел лет и обратный метод суммы чисел лет.

Анализируя имеющиеся возможности вариативности реализации амортизационной политики на уровне субъекта хозяйствования, предусмотренные белорусским финансовым законодательством, кажется очевидным, что никакие иные цели не могло преследовать правительство, как улучшение условий возобновления основных средств организаций за счет сокращения потерь от инфляционного обесценивания амортизационных отчислений и экономии по прямым налогам из прибыли. Исходя из этого, нормы права, регламентирующие методологию амортизационной политики, являются законодательной основой механизма реализации косвенной налоговой поддержки реального сектора экономики, а предложенные методы и способы начисления амортизации — инструментами налогового менеджмента.

Основная причина нежелания финансовых менеджеров белорусских организаций уделять должное внимание амортизационной политике видится в отсутствии научно обоснованного подхода к выбору способов и методов начисления амортизации. Для устранения данного пробела предлагается авторская методика поддержки управленческого решения в сфере амортизационной политики субъекта хозяйствования.

В основу предлагаемой методики положен расчет эффекта налоговой экономии, определяемого как произведение суммы амортизационных отчислений и коэффициента налогообложения прибыли (q).

Исчисление коэффициента налогообложения прибыли зависит от особенностей национального налогового законодательства. В современных реалиях Республики Беларусь его можно отождествлять со ставкой налога на прибыль, выраженной в десятичной дроби. Исключение составляют организации (хозяйственные общества), являющиеся плательщиками обязательных отчислений в фонд национального развития. Для таких субъектов коэффициент налогообложения прибыли может быть определен:

$$q = \%НП + \%ФНР - \%НП \cdot \%ФНР, \quad (1)$$

где $\%НП$ — ставка налога на прибыль;

$\%ФНР$ — доля прибыли, подлежащая перечислению в фонд национального развития.

В ходе оценки налоговой экономии необходимо учитывать концепцию временной стоимости денег, в соответствии с которой поступления будущих периодов не являются эквивалентом современных платежей. Несмотря на то, что все методы и способы начисления амортизации обеспечивают одинаковый итоговый результат — позволяют полностью компенсировать в абсолютной сумме расходы по приобретению объекта основных средств, каждый из них обладают разной экономической эффективностью, что проявляется при осовременивании (дисконтировании) предполагаемых к поступлению денежных потоков. Расчет современной стоимости потока платежей базируется на коэффициенте дисконтирования ($K_{\text{дисконт}}$), который определяется по формуле:

$$K_{\text{дисконт}} = \frac{1}{(1+d)^n}, \quad (2)$$

где d — ставка дисконтирования;

n — порядковый номер периода начисления амортизации.

В качестве ставки дисконтирования могут применяться темп прироста цен, ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, ставка по банковским депозитам, средневзвешенная цена капитала и др. Выбор ставки зависит от целей дисконтирования и экономического суждения аналитика.

Современная стоимость налоговой экономии в разрезе способов (методов) начисления амортизации может быть определена по алгоритму, отраженному в таблице.

Алгоритм расчета современной стоимости налоговой экономии

№ п/п года	Амортизационные отчисления	Налоговая экономия (НЭ)	Коэффициент дисконтирования	Современная стоимость налоговой экономии
1	2	3	4	5
1	В соответствии с методикой расчета амортизации	гр.2хq	$K_{\text{дисконт}}$	гр.3х гр.4
2				
...				
N				
Итого			—	

Итоговая сумма по графе 5 таблицы выступает основным ориентиром при выборе метода и способа начисления амортизации: оптимальным признается способ (метод), при котором обеспечивается наибольшее значение данной величины.

Помимо табличной формы предлагаемая методика может быть реализована через математические формулы.

Так, при применении линейного метода начисления амортизации абсолютные значения амортизационных отчислений (АО) по расчетным периодам в рамках срока полезного использования объекта будут одинаковыми, а, следовательно, и суммы налоговой экономии:

$$НЭ_1 = НЭ_2 = \dots = НЭ_n = НЭ. \quad (3)$$

С учетом дисконтирования отдельных поступлений данная последовательность может быть представлена:

$$НЭ_1 \cdot \frac{1}{(1+d)^1} \rightarrow НЭ_2 \cdot \frac{1}{(1+d)^2} \rightarrow \dots \rightarrow НЭ_n \cdot \frac{1}{(1+d)^n}. \quad (4)$$

Можно заметить, что современные стоимости амортизационных отчислений представляют собой геометрическую прогрессию со знаменателем $K_{\text{дисконт}}$ и первым членом $НЭ \times K_{\text{дисконт}}$. Следовательно, современная стоимость налоговой экономии ($НЭ_{\text{итог}}^{\text{лин}}$), полученной за весь срок полезного использования объекта для линейного способа, может быть определена по формуле (5) как сумма n первых членов геометрической прогрессии:

$$НЭ_{\text{итог}^{\text{лин}}} = НЭ \cdot \frac{1-(1+d)^{-n}}{d}. \quad (5)$$

При применении обратного метода суммы чисел лет налоговая экономия на n -ном временном шаге изменяется по правилам арифметической прогрессии с разностью (a) равной отношению произведения коэффициента налогообложения прибыли и амортизационной стоимости объекта (AC) к сумме чисел лет ($СЧЛ$). Данная зависимость представлена ниже:

$$q \cdot AC \cdot \frac{n}{СЧЛ} \rightarrow q \cdot AC \cdot \frac{n-1}{СЧЛ} \rightarrow \dots \rightarrow q \cdot AC \cdot \frac{1}{СЧЛ}. \quad (6)$$

Записав данную последовательность в обратном порядке и продисконтировав величины, современную стоимость налоговой экономии для обратного метода суммы чисел лет ($НЭ_{\text{итог}}^{\text{обратн}}$) можно определить:

$$НЭ_{\text{итог}}^{\text{обратн}} = \left(\frac{q \cdot AC}{СЧЛ} + \frac{a}{d} \right) \cdot \frac{1 - (1+d)^{-n}}{d} - \frac{n \cdot a \cdot K_{\text{дисконт}}^n}{d}. \quad (7)$$

Применение обратного метода суммы чисел лет с позиции концепции временной стоимости денег выглядит не целесообразным, поскольку данный метод наиболее подвержен влиянию инфляции. Его применение оправданно в случае:

1) выхода на рынок с новым продуктом, не имеющим своего потребителя (желание завоевать рыночную нишу вынуждает минимизировать цены на начальном этапе);

2) наличия потребности в наращении уставного капитала (стремясь повысить привлекательность инвестирования в уставный фонд организации предпринимаются управленческие действия по увеличению бухгалтерской прибыли).

Метод уменьшаемого остатка предполагает наличие недоамортизированной стоимости на конец срока полезного использования объекта. В бухгалтерском учете данный фактор нивелируется путем списания на затраты последнего года эксплуатации объекта разницы между амортизационной стоимостью и суммой накопленной амортизации за предыдущие периоды. Исходя из этого, последовательность амортизационных отчислений по годам с первого по $n-1$ можно представить:

$$AC_1 \cdot H_{\text{ам}} \rightarrow AC_1 \cdot H_{\text{ам}} \cdot (1 - H_{\text{ам}}) \rightarrow \dots \rightarrow AC_1 \cdot H_{\text{ам}} \cdot (1 - H_{\text{ам}})^{n-2}, \quad (8)$$

где $H_{\text{ам}}$ — скорректированная норма амортизации на коэффициент ускорения.

В обратном порядке данная последовательность представляет собой геометрическую прогрессию, которая с учетом корректировки на коэффициент налогообложения прибыли и коэффициент дисконтирования, может быть преобразована в формулу для нахождения современной стоимости налоговой экономии для метода уменьшаемого остатка с первого по $n-1$ период ($НЭ_{y_0}$):

$$НЭ_{y_0} = НЭ_1 \cdot \frac{(1 - H_{\text{ам}})^{n-2}}{(1+d)^n} \cdot \frac{(1+d)^n - (1 - H_{\text{ам}})}{(1 - H_{\text{ам}})^n \cdot (d + H_{\text{ам}})}. \quad (9)$$

Для определения совокупной налоговой экономии необходимо к результату, полученному по формуле 9, добавить современную величину налоговой экономии за последний год эксплуатации объекта.

Выводы и перспективы дальнейших исследований по данному направлению. Предложенная методика позволяет обосновывать управленческие решения в сфере амортизационной политики, ориентированные на сохранение финансовых ресурсов организации. В статье не затрагиваются методы начисления амортизации, которые не предусмотрены законодательством Республики Беларусь. Изучение зарубежного опыта и оценка возможностей его адаптации представляет интерес для дальнейших исследований по данной теме.

МЕТОДЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Пекарская А. Ю.

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель:

Лукьянова И.А., к.э.н., доцент

Аннотация: Статья посвящена исследованию системы методов налогового регулирования малого бизнеса. Автором разработана классификация методов, отражающая направленность регулирующего воздействия государства.

Annotation: The article is devoted to studying the methods of tax regulation of small business. The author has developed a classification of methods, which reflects the orientation of the regulatory impact of the state.

Ключевые слова: налоговое регулирование, малое предпринимательство, налоговое освобождение, налоговый кредит, горизонтальное выравнивание, вертикальное выравнивание.

Keywords: tax regulation, small business, tax exemption, tax credit, horizontal alignment, vertical alignment.

Налоговое регулирование малого предпринимательства представляет собой совокупность мер косвенного воздействия государства на развитие субъектов малого бизнеса путем изменения нормы изъятия в бюджет за счет понижения или повышения общего уровня налогообложения, применения разнообразных специальных налоговых льгот, поощряющих их деловую активность.

На сегодняшний день роль налоговых методов государственного регулирования субъектов малого предпринимательства в Республике Беларусь существенно возрастает, поскольку их использование позволяет государству без существенных затрат прямого характера повысить эффективность функционирования исследуемого сектора экономики.