

регулирующая (стабилизирующая) функция банковских вкладов. На макроуровне она заключается в сглаживании кризисов и депрессий в ходе конъюнктурных циклов благодаря восстановлению баланса и сглаживанию дисбаланса ряда экономических потоков и запасов. Банковские вклады как разновидность сбережений — это средство сбалансирования (координации) потребления и производства, текущего (сегодняшнего) и будущего потребления, денежных доходов и расходов населения, пропорциональности между размерами розничного товарооборота и количеством наличных денег в обращении. То есть банковский вклад — это средство связи между различными экономическими процессами.

Еще одна функция банковских вкладов — обеспечение социального взаимодействия (в литературе иногда упоминается как социальная). Хотя она присуща всем депозитам, наиболее ярко данная функция проявляется при внесении депозитов на имя других лиц.

Государственное регулирование банковских вкладов (депозитов) в Беларуси построено таким образом, что банковские вклады выполняют все названные функции комплексно, с учетом частных и публичных интересов. Это позволяет банковским вкладам (депозитам) сохранять лидирующие позиции среди других разновидностей организованных сбережений.

Литература:

1. Довбня, В.А. Формирование сберегательных стратегий населения в Российской Федерации [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук / В.А. Довбня. — СПб., 2005. — 176 с.
2. Калмыков, А.Ю. Экономическая природа и функции сбережений населения [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук / А.Ю. Калмыков. — М.: РГБ, 2006. — 144 с.
3. Третьякова, И.Н. Сбережения населения в процессе формирования и развития рыночной экономики [Электронный ресурс]: дис. ... канд. экон. наук / И.Н. Третьякова. — М.: РГБ, 2003. — 174 с.

УСКОРЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ

Касач А.А., Белорусский государственный университет

Применение ускоренной амортизации в качестве налоговой льготы преследует цель стимулирования структурной перестройки экономики посредством содействия развитию и созданию энергосберегающих и экологически чистых технологий.

В самом общем смысле амортизация — это процесс постепенного возмещения основного капитала по стоимости в период его функционирования в производстве. При этом выделяются две концепции амортизации: экономическая и налоговая. Амортизация в экономической концепции рассматривается как списание стоимости основного капитала по экономически обоснованным нормам, отражающим реальный (физический и моральный) его износ в данных условиях воспроизводства. Амортизация в налоговой концепции — это списания стоимости основного капитала по налоговым нормам, которые могут превышать экономически обоснованные [1, с. 86].

По оценкам экспертов МВФ, налоговые стимулы эффективны в том случае, если вступают в силу именно в период спада экономики и внутренний лаг (период между датой вступления в силу стимула в законную силу и датой его реализации не превышает 1 квартала).

К примеру, новая администрация Барака Обамы приняла пакет антикризисной программы на сумму 787 млрд. долл. за один месяц. Предприятия смогут быстрее списывать оборудование, используя ускоренную амортизацию. По приблизительным подсчетам, этот шаг в ближайшие два года позволит бизнесу сэкономить на обязательных платежах в бюджет 38 млрд. долл. [2, с. 97].

В зарубежных странах механизмы ускоренной амортизации применяются уже достаточно продолжительный период времени и в целом зарекомендовали себя с положительной стороны. В Германии, например, на законодательном уровне для производственных зданий и сооружений разрешены ускоренные нормы амортизационных списаний в 10% в первые четыре года их службы, 5% — в следующие 3 года службы и по 2,5% в оставшиеся 18 лет [3, с. 52—53]. В Канаде субъектам хозяйствования предоставлено право самостоятельно выбирать предпочтительный срок службы объекта основного капитала в пределах максимально минимальных норм амортизационных отчислений. Объекты классифицируются по 17 основным классам, в пределах которых годовые нормы амортизационных отчислений изменяются от 4 до 100% [4, с. 37—38].

В целях повышения привлекательности использования ускоренной амортизации в Республике Беларусь и стимулирования структурной перестройки национальной экономики необходимо:

1) установить размер амортизационной премии — 30% первоначальной стоимости в первый год использования соответствующих объектов;

2) для обеспечения целевого использования средств, накопленных в рамках применения методов ускоренной амортизации, необходимо ввести юридически обязывающие нормы о том, что данные средства должны использоваться исключительно на инвестиции в техническое перевооружение и модернизацию. В случае использования средств, полученных от ускоренной амортизации, не по целевому назначению необходимо включать данные суммы в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль с начислением пени за просрочку исполнения налогового обязательства, а также привлекать соответствующих налогоплательщиков к административной ответственности в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях Республики Беларусь от 21 апреля 2003 г.;

3) право использования ускоренной амортизации должно предоставляться только организациям, не имеющим задолженности по уплате налогов, сборов, иных обязательных платежей, а также имеющих валовую прибыль по итогам работы за предшествующий календарный год;

4) вновь зарегистрированным малым производственным предприятиям необходимо предоставить право применять ускоренную амортизацию без учета норм

о наличии валовой прибыли с целью стимулирования развития малого бизнеса как важнейшего элемента экономической системы государства.

Литература:

1. Быкова, С.Н. Налогообложение прибыли организаций и предпринимательская активность: дис. ...канд. экон. наук / С.Н. Быкова. — М., 2006. — 194 с.
2. Варналий, З.С. Оценка эффективности политики налогообложения прибыли предприятий на Украине / З.С. Варналий, Д.Н. Серебрянский // Белорус. эконом. журн. — 2010. — № 1. — С. 95—106.
3. Никитин, С. Налоговые льготы, стимулирующие предпринимательскую деятельность в развитых странах Запада / С. Никитин, А. Никитин, М. Степанова // Мировая экономика и междунар. отношения. — 2000. — № 11. — С. 48—56.
4. Гордейчик, В.К. Зарубежный опыт начисления амортизации основных фондов / В.К. Гордейчик // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. — 1999. — № 8. — С. 29—38.

НЕКОТОРЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Корсак А.Н., Белорусский государственный университет

В современных условиях инновации выступают решающим фактором обеспечения устойчивого экономического роста. Переход национальной экономики на инновационный путь развития является одним из приоритетов, определенных Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006—2010 гг. [1] и Программой инновационного развития Республики Беларусь на 2007—2010 гг. [2].

В рамках реализации стимулирующей функции налога [3, с. 14], по нашему мнению, целям активизации инвестиционного и инновационного развития может послужить усовершенствование механизма взимания косвенных налогов (акцизов и НДС), в частности, порядка осуществления налоговых вычетов по указанным налогам. Несмотря на то, что порядок исчисления НДС на уровне Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь (далее — Особенная часть НК Беларуси) [4] урегулирован достаточно подробным образом, именно его реформирование содержит в себе наибольший потенциал для упрощения правового регулирования взимания НДС, в том числе в целях стимулирования инновационного развития.

Помимо общепринятых положений, регулирующих порядок исчисления НДС, в Особенной части НК Беларуси закреплены нормы, определяющие исчерпывающий перечень случаев, когда налоговые вычеты осуществляются в полном объеме [4, п. 23 ст. 107], а также очередность осуществления налоговых вычетов [4, п. 25 ст. 107], которые, по нашему мнению, поэтапно могут быть признаны утратившими силу в целях упрощения порядка взимания налога и максимальной реализации вытекающего из экономической природы НДС права плательщика на зачет «входного» налога в полном объеме. Предлагаемое изменение направлено на обеспечение плательщиков дополнительными оборотными средствами и может быть