

совый результат деятельности страховой компании составляется предварительный расчет, где определяется сумма отчислений в страховые резервы и доля перестраховщиков в них, а также сумма возврата (высвобождения) страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленные в предыдущем отчетном периоде [3, с. 94].

Особое внимание следует уделять определению доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме стабилизационного и дополнительных технических). Эта необходимость предопределена следующим. Передавая риски в перестрахование, перестрахователь обязан передать перестраховщику часть премии по основному договору и, соответственно, часть ответственности по нему. Таким образом, в страховых резервах перестрахователя есть доля страховых резервов, формируемых перестраховщиком. Доля перестраховщика в страховых резервах — актив перестрахователя, расчетная величина, являющаяся регулирующей (контрпассивной) статьей страховых резервов [3, с. 60]. Размеры собственного удержания цедента и доли перестраховщиков в страховых резервах определяются перестрахователем самостоятельно на основе соглашения с перестраховщиком. В зависимости от порядка определения доли перестраховщиков в страховых резервах, методов оценки активов и обязательств, а также целей финансового менеджмента данные суммы могут значительно варьироваться. Грамотная финансовая политика страховщика в части определения доли перестраховщиков в страховых резервах способствует реализации двух взаимосвязанных задач: повышению финансовой устойчивости компании; оптимизации источников получения прибыли.

Литература

1. *Грищенко, Н.Г.* Основы страховой деятельности: учеб. пособие / Н.Г. Грищенко. — М.: Финансы и статистика, 2004.
2. *Страховой бизнес. Словарь-справочник / сост. Р.Т. Юлдашев.* — М.: Анкил, 2005.
3. *Плахова, Т.А.* Учет страховых операций: учеб. пособие / Т.А. Плахова. — М.: Финансовый ун-т, 2010.

Н.К. Волочко, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК

Для создания в Республике Беларусь экономики инновационного типа и повышения ее эффективности необходима устойчивая финансовая

система, способная обеспечить формирование достаточного объема финансовых ресурсов, сбалансированность доходов и расходов бюджета. Реализация государственных интересов в этой сфере осуществляется с помощью налогового контроля. Основными способами его проведения выступают камеральные и выездные проверки. Эффективность проведения налоговых проверок зависит от выбранной методики их проведения.

Как показывает действующая практика, проверяющие самостоятельно определяют методику проведения контроля, которая зависит от профессионального уровня проверяющего.

Важное место в подготовке к проведению выездной налоговой проверки занимает проведение камеральной проверки — наименее трудоемкой формы налогового контроля: трудозатраты на ее проведение на несколько порядков ниже, чем на проведение выездной налоговой проверки. Как показывает исследование, камеральная налоговая проверка, во-первых, является формой налогового контроля по проверке правильности и достоверности сведений, указанных в налоговой отчетности, которые оцениваются на основе всей информации о плательщике, имеющейся в налоговом органе. Во-вторых, камеральная проверка выступает как инструмент целенаправленного отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок, которые являются наиболее трудоемкой формой налогового контроля.

Как показывает практика, методика проведения камеральной проверки по уплате налогов из прибыли включает следующие этапы:

- проверка своевременности и полноты налоговой отчетности;
- визуальная проверка правильности оформления документов налоговой отчетности (полноты заполнения всех необходимых реквизитов и т.д.);
- арифметический контроль данных налоговой отчетности;
- проверка обоснованности применения налоговых ставок и льгот;
- проверка своевременности и полноты уплаты налогов.

Следует заметить, что проведение камеральных проверок, в частности проверки налоговой декларации по налогу на прибыль, носит формальный характер.

На наш взгляд, в целях более глубокого исследования представленной налоговой отчетности необходимо проводить экономический анализ, чтобы определить причины значительных изменений финансово-экономических показателей, повлиявших на финансовую отчетность налогоплательщика и, соответственно, налоговую отчетность организации, в частности налоговую базу по налогу на прибыль. Одним из способов проведения экономического анализа декларации по налогу на прибыль является расчет налоговой базы по этому виду налогов с использованием не только первичных документов организации, но и

информации из внешних источников, которыми являются: органы статистики, кредитные учреждения, лицензирующие и таможенные органы, валютные и фондовые биржи и др. По нашему мнению, ежеквартально должны анализироваться налоговые декларации крупнейших налогоплательщиков и организаций, чьи налоговые платежи составляют не менее 60 % всех поступлений по налоговой инспекции, а также тех организаций, по которым камеральными проверками ранее были выявлены нарушения.

Таким образом, камеральные проверки проводятся с целью выявить проблемные вопросы, на которые необходимо акцентировать внимание проверяющим при проведении выездной проверки. Кроме того, результаты проведения камеральных проверок должны лежать в основе планирования выездных налоговых проверок.

*Т.И. Вуколова, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)*

НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Активизация инновационной деятельности предприятий невозможна без проведения комплекса мер государственного регулирования, в том числе налогового стимулирования, которое выделено как одно из приоритетных направлений развития экономики на современном этапе.

Налоговое стимулирование представляет собой комплекс мер по предоставлению налоговых льгот и преимуществ субъектам экономических отношений, создающих благоприятные условия для осуществления ими инновационной деятельности. При этом стоит выделить следующие методы налогового стимулирования инноваций: уменьшение налоговых ставок, полное освобождение от налогообложения, установление налоговых каникул при уплате налога на прибыль, полученную от реализации инновационных проектов; использование вычетов определенных затрат из налогооблагаемой базы; разрешение переноса убытков организации на будущие периоды; применение ускоренной амортизации и др.

Модель реализации политики налогового стимулирования инновационной экономики предполагает создание комплексной системы стимулирования инновационной деятельности на всех ее стадиях: от создания налоговых стимулов расширения спроса на научные исследования и инновационную продукцию, предоставления налоговых льгот в процессе инвестирования в науку и инновационную сферу до успешной коммерциализации результатов разработок на основе этого знания.