

Таким образом, преимуществом предлагаемого подхода расчета прямой и косвенной эффективности ИС является:

- возможность оценить и отобразить косвенный эффект и качественные преимущества ИС в экономической деятельности ХС, а также использовать расширенный перечень коэффициентов, демонстрирующих специфические особенности и преимущества ИС с использованием качественных и компенсаторных показателей;
- возможность оценить ожидаемый косвенный эффект и качественные показатели преимуществ использования ИС в экономической деятельности ХС на этапе технико-экономического обоснования ИТ-проекта, то есть когда трудно оценить ожидаемые преимущества;
- возможность уточнить формулы оценки эффективности, срока окупаемости и рентабельности ИТ-проекта с учетом оценки добавленной стоимости и добавленной ценности ИТ-услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Методика определения экономической эффективности применения ЭВМ в управлении производством / Минск: ЦНИИТУ, 1967г. – 28с.
2. Типовая методика определения экономической эффективности капитальных вложений. / Дораб. и доп. 2002 – М.: Экономика, 2002. – 53с.
3. Методика определения экономической эффективности использования в народном хозяйстве новой техники, изобретений и рационализаторских предложений № 48/16/13/3 утв. Пост. ГКНТ СССР, АН СССР и Госкомизобретений СССР 14.02.1977 текст по состоянию на 12.10.2006 // Государственный комитет по науке и технологиям СССР [Электронный ресурс]. – 2006-2009: – Режим доступа: pravo.levonevsky.org/baza/soviet/index28.htm – Дата доступа: 5.12.2008
4. Инструкция по оценке эффективности использования результатов исследований и разработок в промышленности № 8/3: утв. Пост. ГКНТ и НАН Республики Беларусь 22.12.2004: текст по состоянию на 22.12.2004 // Государственный комитет по науке и технологиям [Электронный ресурс]. – 2005. – Режим доступа: <http://www.gknt.org.by>. – Дата доступа: 5.12.2008
5. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), № 210/161/151: утв. Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 30.10.2008 г.: текст по состоянию на 26.01.2009 г. // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]/ 2009/ – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/standards/post301008_210/. – Дата доступа: 17.03.2009.
6. Ткалич, Т.А. Функционально-стоимостной анализ затрат по услугам информационных систем / Т.А. Ткалич // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2007. – № 2. – С. 37–43.
7. Ткалич, Т.А. Расчет ожидаемых эффектов внедрения информационной системы / Т.А. Ткалич // Проблемы управления. – 2006. – №1. – С. 33 – 38.
8. SAP Standard Application Benchmarks: Measuring in SAPS [Electronic resource] // SAP Global – 2008. – Mode of access: <http://www.sap.com/solutions/benchmark/measuring/index.epx>. – Date of access: 12.11.2008
9. Информационная технология. Техническое задание на создание автоматизированной системы: ГОСТ 34.602–89. – Введ. 01.01.1990. – М.: Министерство приборостроения, средств автоматизации и систем управления СССР, 2002. – 20 с
10. The Total Value of Opportunity / 200222008 Gartner and its affiliates [Electronic resource]. – Mode of access: <https://tvo.gartner.com>. – Date of access: 12.08.2008

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННОГО ФОНДА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*Т.С. Кузьмич, канд.экон.наук, кафедра БУААП БГЭУ
В.А. Яровая, студентка БГЭУ*

Одним из наиболее важных условий успешного развития экономики Республики Беларусь в современных условиях являются внедрение инновационных технологий, которое невозможно без обновления основных средств, модернизации или замены устаревшего оборудования. Основным источником капитальных вложений в большинстве организаций является амортизационный фонд. Однако в последние время многие экономисты высказывают сомнения по поводу целесообразности его формирования.

Более того, ссылаясь на кризис в развитии экономики, высказываются предложения по поводу исключения из себестоимости продукции амортизационных отчислений в целях снижения затрат. Так, Постановлением Со-

вета Министров Республики Беларусь № 327 от 18.03.2009 г. установлено, что до 2010 года организации имеют право не начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам, используемым в предпринимательской деятельности [8].

Следует отметить, что основные средства, также как и оборотные средства, теряют свои потребительские свойства и переносят свою стоимость на производимую продукцию, только не в течение одного отчетного периода (оборота), а в течение нескольких отчетных периодов (сроков полезного использования). Исключение амортизационных отчислений из затрат производства повлечет за собой на краткосрочную перспективу снижение себестоимости и увеличение прибыли организации. Однако данное увеличение имеет сомнительную пользу для организации, так как повысит размер уплачиваемого в бюджет налога на прибыль. Кроме того, нет никакой гарантии, что увеличение чистой прибыли не будет направлено на выплату дивидендов собственникам или на потребление.

Существует мнение, что исключение амортизационных отчислений из себестоимости произведенной продукции вполне логично, так как сформированный амортизационный фонд далеко не всегда сопровождается наличием денежных средств для финансирования капитальных вложений. Полагаем, что в сложившейся ситуации было бы правильнее предложить пути решения проблемы целевого использования средств амортизационного фонда воспроизводства объектов основных средств.

Понятие «амортизационный фонд» различными экономистами трактуется неоднозначно. В последнее время снова появились публикации, полностью отвергающие как объективность указанной экономической категории, так и необходимость бухгалтерского учета амортизационных фондов.

В соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 23.11.2001 г. №187/110/96/18 (в ред. от 30.03.2004 г. №87/55/33/5) по кредиту забалансового счета «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» отражается направление средств на финансирование фактически произведенных в отчетном периоде капитальных вложений производственного назначения, а также погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и проценты по ним [4]. Одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета является принцип двойной записи. Следовательно, затраты на капитальные вложения, отражаемые в активе, должны быть финансированы из источников, отражаемых в пассиве. В этом и заключается первая проблема несоответствия теоретического обоснования и практической направленности формирования амортизационного фонда.

Вторая проблема заключается в том, что, указав амортизационный фонд в качестве одного из источников финансирования, нужно помнить, что использовать другие источники финансирования, например, нераспределенную прибыль, различные привлеченные средства, можем только в пределах их наличия, в то время как амортизационный фонд может отражаться с минусом. Отрицательная величина амортизационного фонда свидетельствует о том, что величина произведенных организацией капитальных вложений превысила не только величину собственных, но и привлеченных средств, определенных действующим законодательством в качестве источников для указанных целей.

Следует также отметить, что учет амортизационного фонда за балансом практикуется только в Республике Беларусь. Ни международными стандартами, ни российским законодательством амортизационный фонд не предусмотрен. Однако отсутствие регламентации порядка формирования и использования данного фонда на законодательном уровне не означает отсутствие его учета. В мировой практике решение данного вопроса является частью внутренней учетной политики организации.

В отечественном бухгалтерском учете традиционно принято строго соблюдать нормы действующего законодательства, формирование дополнительных показателей является скорее исключением, чем правилом. Поэтому отмена обязательного учета формирования и использования амортизационного фонда приведет к сужению возможности управления финансовыми потоками из-за отсутствия всесторонней информации, в данной случае о сумме возмещенных в выручке средств амортизационных отчислений.

В качестве одной из главных проблем, связанных с учетом амортизационных фондов, является то, что в настоящее время многие организации, имея в достаточном объеме источник приобретения основных средств в виде амортизационного фонда, не имеют денежных средств для их приобретения, так как эти средства уже были использованы на приобретение оборотных активов.

Рассмотрим отношение к проблеме учета формирования и использования амортизационного фонда в других странах.

В нормативных правовых актах Российской Федерации, как указывалось выше, данный вопрос не нашел своего отражения. Но российские специалисты рекомендуют вести учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в разрезе субсчетов «Инвестиционный фонд образованный» и «Инвестиционный фонд использованный» и указывают, что если сумм накопленной амортизации и чистой прибыли для финансирования капитальных вложений недостаточно, то на соответствующем субсчете счета 84 образуется дебетовое сальдо, размер которого свидетельствует о масштабах иммобилизации средств [9, с. 28]. Для восстановления

нормального финансового состояния организации это дебетовое сальдо должно быть погашено прибылью следующего года.

Главные концепции амортизационной политики Украины – ограничение государственного регулирования в сфере амортизационной политики и стимулирование инвестиционной инициативы субъектов хозяйствования. В законодательстве этой страны за организациями закреплено право на использование средств собственного амортизационного фонда и запрещены любые централизованные изъятия из него. Предоставлено право на налоговые льготы только тем субъектам хозяйствования, которые имеют документальное подтверждение инвестиционного использования средств амортизационного фонда, а амортизационные отчисления наряду с доходом определены как собственные финансовые ресурсы инвестора, за счет которых может осуществляться инвестиционная деятельность [9, с.29].

Законодательством Азербайджанской Республики установлено, что исчисленные и отнесенные на производственные расходы амортизационные отчисления являются исходным (до задействования прибыли, остающейся в распоряжении) источником финансирования капитальных вложений производственного назначения [9, с.29].

Узбекские ученые, определяя амортизационные отчисления как один из важнейших источников финансирования, в условиях сохраняющейся инфляции выражают озабоченность проблемой обеспечения целевого использования «фонда амортизации» в качестве инвестиционного ресурса [9, с.29].

Таким образом, характеризуя амортизационную политику данных стран, можно заметить, что эта политика является неотъемлемым рычагом регулирования воспроизводственных процессов.

Большой интерес вызывает изучение амортизационной политики в странах с британо-американской моделью бухгалтерского учета. Необходимо отметить, что в мировой практике в качестве собственного источника финансирования воспроизводства основного и оборотного капитала рассматривается не прибыль, учтенная на соответствующем бухгалтерском счете, а, так называя, «денежная прибыль» (продажи минус те элементы себестоимости реализованной продукции, которые связаны с денежными выплатами). Поскольку начисление амортизации не связано с денежными выплатами, а представляет собой условную бухгалтерскую запись, при расчете величины собственных источников финансирования воспроизводства значение прибыли корректируется (увеличивается) на величину возмещенных в составе выручки от реализации амортизационных отчислений, включенных в себестоимость реализованной продукции.

На изложенном подходе построены как британский стандарт бухгалтерского учета SSAP 10 «Отчеты об источниках и использовании средств», так и МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств» [10, с. 126].

Ведение учета амортизационного фонда воспроизводства основных средств в других странах осуществляется в соответствии с теми задачами, которые стоят перед амортизационной политикой организации и амортизационной политикой государства в целом. Следовательно, для решения проблемы учета амортизационной политики основных средств в Республике Беларусь в настоящее время, необходимо четко определить цели и задачи, стоящие перед данной политикой. Полагаем, что на сегодняшний день основной задачей учета амортизации является воспроизводство основных средств. Поэтому необходимо уделить особое внимание целевому использованию средств амортизационного фонда.

В качестве одного из вариантов решения данного вопроса в литературе можно встретить предложение по выделению из выручки от реализации продукции (работ, услуг) доли амортизационных отчислений и перечисление этих средств на отдельный расчетный счет организации. Из положительных результатов можно отметить, что аккумулирование средств на отдельном счете позволит осуществлять их детальный учет и контроль, отслеживать направления их использования, что будет способствовать формированию реального денежного амортизационного фонда. Также ведение автономного учета формирования и использования амортизационного фонда дает возможность организации при осуществлении финансового планирования обладать достоверной информацией о наличии источников финансирования внеоборотных активов, что позволит обеспечить непрерывный процесс воспроизводства и не допустит диспропорций в структуре источников.

Однако, с нашей точки зрения, данная система эффективна только при централизованном снабжении и гарантированном сбыте продукции, то есть для плановой экономики. Для рыночной экономики данный подход может быть неэффективным. Кроме того, в условиях инфляции даже для простого воспроизводства объективно необходима иммобилизация средств амортизационного фонда, то есть финансирование за их счет приобретения оборотных активов.

При накоплении денежных средств на расчетном счете процентная ставка, уплачиваемая банками за хранение указанных средств, будет ниже процентной ставки по кредитным ресурсам, привлекаемым предприятием ввиду недостатка оборотных средств, то есть предприятие понесет прямые убытки.

Таким образом, аккумулирование сумм амортизационного фонда на отдельных счетах в банке может лишить организации необходимой в условиях рыночной экономики маневренности в использовании собственных средств и может привести к ухудшению их финансового состояния.

Проанализировав достоинства и недостатки рассмотренного предложения, полагаем, что средства амортизационного фонда, поступившие на расчетный счет организации в виде выручки, целесообразно перечислять на депозитные счета (счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета в официальной денежной единице Республики Беларусь» и субсчет 4 «Депозитные счета в иностранной валюте»), что позволит исключить ситуации, когда указанные средства используются не по назначению, а также получать дополнительный доход в виде процентов по депозитам, что в свою очередь нивелирует эффект снижения ликвидности указанных денежных средств.

По нашему мнению, проблему целевого использования амортизационного фонда можно решить также централизованным управлением амортизационных фондов организаций, то есть консолидированные амортизационные средства нескольких организаций предлагается хранить на едином счете в банке. На этот счет организации могут перечислять денежные средства в размере сформированного амортизационного фонда. Тем самым снизится возможность нецелевого использования полученных денежных средств. Свободные денежные средства консолидированного амортизационного фонда могут временно выдаваться в размере перечисленных средств в качестве беспроцентных кредитов. В случае необходимости большей суммы с согласия других организаций недостающая часть может выдаваться под проценты.

Данный счет может создаваться организациями одной отрасли, одного вида деятельности и так далее. Руководитель выбирается самими участниками-организациями. Это может быть работник одной из организаций либо привлеченное лицо.

Указанный вариант решения проблемы финансирования капитальных вложений обеспечивает не только сохранность накопленной амортизации, но и ликвидность денежных средств посредством кредитного обращения их временно свободного остатка. Однако, по нашему мнению, он будет уместен только в том случае, если такие фонды будут создаваться на добровольной основе, и всю схему и условия кредитной деятельности будут формировать сами участники-организации.

Таким образом, проблема целевого использования амортизационного фонда воспроизводства основных средств может быть решена несколькими способами. С одной стороны, организация может разместить средства амортизационного фонда на депозитные счета, что позволит исключить ситуации, когда указанные средства используются не по назначению, а также получать дополнительный доход в виде процентов по депозитам. С другой стороны, амортизационные фонды организация может хранить на едином счете в банке вместе с такими же средствами других организаций одной отраслевой принадлежности или на основе других сопряженных интересов. Но при этом каждая организация должна самостоятельно выбирать способ проведения этой части амортизационной политики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банк, С.В. МСФО и требования к учету основных средств / С.В. Банк //Международный бухгалтерский учет. – 2005. – №6. – С. 32–39.
2. Горбачева, А.И. Бухгалтерский учет и отчетность по основным средствам по международным стандартам / А.И. Горбачева // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – №5. – С. 32–34.
3. Занкович, С. Учет морального износа как фактор эффективного обновления основных средств / С. Занкович // Финансовый директор. – 2007. – №7. – С. 31–34.
4. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: утв. М-вом экономики, М-вом финансов, М-вом статистики и анализа и М-вом архитектуры и строительства Респ. Беларусь, 23.11.01 № 187/110/96/18 (в ред. от 10.12.07) // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
5. Коротаев, С.Л. Практические аспекты создания и использования амортизационных фондов в Беларуси / С.Л. Коротаев // Белорусский экономический журнал. – 2007. – №1. – С. 102–109.
6. Мартынов, М. Классификация и оценка активов и обязательств по МСФО / М. Мартынов // Финансовый директор. – 2008. – №2. – С. 56–58.
7. Медведева, М.А. Основные средства: новое в учете / М.А. Медведева // Консультант бухгалтера. – 2008. – №5. – С. 39–43.
8. О вопросах начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в 2009 году: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 18 марта 2009 года, № 327 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
9. Панина, Н.М. Воспроизводственный аспект действующей амортизационной политики / Н.М. Панина // Финансовый директор. – 2006. – №1. – С. 27–36.
10. Соловьева, О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность / О.В. Соловьева. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 328 с.
11. Тетеринец, Т.А. Оценка механизма амортизации основных средств в промышленности Республики Беларусь / Т.А. Тетеринец // Экономический бюллетень НИЭИ. – 2008. – №4. – С.76–85.
12. Черва, А.В. Амортизация основных средств в вопросах и ответах / А.В. Черва // Планово-экономический отдел. – 2008. – №8 (62). – С. 11–19.