

Амортизационный фонд: целесообразность формирования и решение проблемы его использования

Одним из наиболее важных условий успешного развития экономики Республики Беларусь в современных условиях можно считать 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 последнее время многие экономисты высказывают сомнения по поводу целесообразности его формирования.

Более того, в связи с кризисом высказываются предложения по поводу исключения из себестоимости продукции амортизационных отчислений в целях снижения затрат. Так, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.03.2009 г. № 327 установлено, что до 2010 года организации имеют право не начислять амортизацию по основным средствам и нематериальным активам, используемым в предпринимательской деятельности.

Следует отметить, что основные средства, так же как и оборотные, 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 (срок полезного использования). Исключение амортизационных отчислений из затрат производства повлечет за собой на краткосрочную перспективу снижение себе-

стоимости и увеличение прибыли организации.

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 опять 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, утвержденной постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и Минстройархитектуры 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 назначе-

ния, а также погашение кредитов и займов, полученных на эти цели, и процентов по ним. Но одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета является принцип двойной записи, следовательно, затраты на капитальные вложения, отражаемые в активе, должны быть профинансированы из источников, отражаемых в пассиве. В этом и есть 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, разрешено только в пределах их наличия, в то время как амортизационный фонд может отражаться с минусом. Отрицательная величина фонда свидетельствует о том, что величина произведенных организацией капитальных вложений превышает 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 нашей стране. Ни международными стандартами, ни российским законодательством амортизационный фонд не предусмотрен.

Но с другой стороны, если он не указан в документах или его определение не сформулировано на законодательном уровне, то это не значит, что данный фонд не учитывается. 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.

В качестве одного из вариантов решения данного вопроса в литературе можно встретить предложение выделять из выручки от реализации продукции (работ, услуг) долю амортизационных отчислений и перечислять эти средства на отдельный расчетный счет организации. Из положительных результатов можно отметить, что аккумуляция средств на отдельном счете позволит осуществлять их детальный учет и контроль, отслеживать направления их использования, что будет спо-

собствовать 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 допустить диспропорций в структуре источников.

Однако данная система эффективна для плановой экономики только при централизованном снабжении и гарантированном сбыте продукции. 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, аккумуляция сумм амортизационного фонда на отдельных счетах в банке может лишить организации необходимой в условиях рыночной экономики маневренности в использовании собственных средств и приведет 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.

Также, по нашему мнению, проблему целевого использования амортизационного фонда можно решить централизованным управлением амортизационных фондов организаций, то есть консолидированные амортизационные средства нескольких организаций хранить на едином счете в банке. На этот счет организации перечисляют денежные средства в размере сформированного амортизационного фонда. Тем самым снижается 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.

Этот вариант решения проблемы финансирования капитальных вложений обеспечивает не только сохранность накопленной амортизации, но и ликвидность посредством кредитного обращения временно свободных денежных средств.

*Татьяна КУЗЬМИЧ,
кандидат экономических наук,
БГЭУ*