

АМОРТИЗАЦИОННЫЕ ФОНДЫ: ИСТОЧНИКИ ВОСПРОИЗВОДСТВА ИЛИ БАРЬЕР ДЛЯ РАЗВИТИЯ?

*С.Л. Коротаев, ген. директор аудиторской компании "АудитКонсульт",
канд. экон. наук, докторант БГЭУ*

С 1 июля 2004 года при исчислении амортизационных отчислений субъекты хозяйствования должны руководствоваться новой Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (далее — Инструкция), утвержденной в редакции постановления Минэкономики, Минфина, Минстата и Минархитектуры и строительства Республики Беларусь от 30.03.2004 г. № 87/55/33/5. Названный документ переработан с учетом нового Плана счетов бухгалтерского учета и определяет целый ряд принципиально новых моментов. Рассмотрим только те из них, которые связаны с формированием и использованием амортизационных фондов. При этом отметим, что вопросы по амортизационным фондам всегда вызвали практический интерес у субъектов хозяйствования.

Вот только некоторые из таких вопросов:

- является ли амортизационный фонд, формируемый за балансом, реальным источником для осуществления капитальных вложений?
- может ли амортизационный фонд показываться со знаком минус?
- в чем смысл необходимости корректировки амортизационного фонда при отчуждении и ликвидации амортизируемого имущества в течение года с даты постановки его на учет (п. 69 Инструкции)?
- все ли затраты, принимаемые к расходу по амортизационным фондам, могут льготироваться по налогу на прибыль, если этих фондов оказывается недостаточно для покрытия таких затрат?
- какой смысл в формировании амортизационного фонда лизингополучателями, у которых объект лизинга не находится на балансе, с последующим его уменьшением на сумму амортизационных отчислений в составе уплаченного лизингового платежа (п. 68 Инструкции)?

Учитывая значимость поставленных вопросов, рассмотрим их более детально.

Прежде всего, отметим, что необходимость формирования амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов оговорена п. 61 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. При этом амортизационный фонд образуется, как правило, в размере сумм амортизационных отчислений в составе полной себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) (п. 63 Инструкции). Что касается организаций торговли и общественного питания, то фонд формируется ими в размере сумм амортизационных отчислений, включенных в состав расходов на реализацию (за исключением сумм начисленной лизингополучателем амортизации по объектам лизинга) (п. 62 Инструкции). Особо подчеркнем, что согласно п. 69 Инструкции амортизационные фонды воспроизводства основных средств и нематериальных активов однозначно рассматриваются как собственные источники финансирования капитальных вложений.

Такой подход, а именно определение рассматриваемых фондов в качестве собственных источников, привел к тому, что при наличии неиспользованных амортизационных фондов льготирование расходов субъектов хозяйствования на осуществление капитальных вложений практически невозможно. Так, согласно п. 37.3 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС Республики Беларусь от 31.01.2004 г. № 19, уменьшение налогооблагаемой прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, может производиться только при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда на 1-ое число месяца, в котором прибыль была направлена на такие цели.

К чему ведет изложенный выше порядок льготирования, увязанный с наличием остатков по амортизационным фондам? С нашей точки зрения, — к существенному ограничению прав субъектов хозяйствования в части своего развития. Особенно это касается предприятий-производителей, у которых объекты основных средств составляют значительную часть в валюте баланса и, соответственно, которые формируют значительные амортизационные фонды. В итоге, даже если они находят в условиях дефицита оборотных средств какие-либо источники для своего развития, они по таким затратам не льготируются, поскольку не могут "выбрать" ранее сформированный амортизационный фонд. Именно производители страдают в этой части больше всего. Вместе с тем необходимо отметить, что **амортизационный фонд изначально не может являться источником расходов на осуществление капитальных вложений.**

Тот факт, что амортизационный фонд не является источником капитальных вложений, очевиден из следующего примера.

ПРИМЕР.

Исходные данные (цифры условные):

1. Предприятие, созданное в декабре 2003 года, направило на приобретение станка 640 тыс. руб., в т.ч.:
 - а) 40 тыс. руб. – внесенные в качестве вклада в уставный капитал денежные средства;
 - б) 600 тыс. руб. – заемные средства, полученные от одного из кредиторов.
2. Согласно кредитному договору предприятие заемщик приняло на себя обязательство возратить полученные им заемные средства по истечении 2004 года (в январе 2005 года).
3. Оборудование было введено в эксплуатацию в декабре 2003 года.
4. Годовая норма амортизации приобретенного станка, исчисленная исходя из срока его службы, составляет 10%. Предприятие использует линейный метод начисления амортизации.
5. Начисленная в течение 2004 года амортизация была включена в себестоимость произведенной продукции и возмещена покупателями. При этом предприятием была получена балансовая прибыль в сумме 50 тыс. руб.
Ставка налога на прибыль – 24 %.
- Для упрощения принято, что чистая прибыль не является источником для уплаты других налогов и отчислений.

6. В январе 2005 года предприятие произвело расчет с кредитором по полученным от него заемным средствам.

С целью определения реальных источников для погашения задолженности перед кредитором произведем некоторые расчеты:

Расчет суммы амортизации по приобретенному станку за 2004 год:

$$640 \text{ тыс. руб.} \times 10 : 100 = 64 \text{ тыс. руб.}$$

В силу того, что сумма амортизации возмещается в цене и остается у предприятия, она без сомнения будет являться источником для погашения задолженности перед кредитором по полученному от него кредиту на приобретение станка.

Расчет суммы “чистой прибыли”, которая может быть направлена на погашение задолженности перед кредитором:

$$50 \text{ тыс. руб.} \times (100 - 24) : 100 = 38 \text{ тыс. руб.}$$

Поскольку задолженность перед кредитором составляет 600 тыс. руб., очевидно, что источниками ее погашения в части собственных источников могут быть:

- 64 тыс. руб. начисленной и отнесенной на себестоимость амортизации;
- 38 тыс. руб. “чистой прибыли”;
- 40 тыс. руб. вклада в уставный капитал, всего – 142 тыс. руб.

Таким образом, 498 тыс. руб. (640 – 142) стоимости станка оказываются необеспеченными собственными источниками. В силу этого названная сумма может быть погашена только за счет привлеченных средств.

Однако в соответствии с Положением о порядке начисления амортизации субъект хозяйствования обязан сформировать за балансом амортизационный фонд воспроизводства основных средств в сумме 64 тыс. руб. и использовать его впоследствии на приобретение других внеоборотных активов. И это притом, что начисленные и возмещенные в цене амортизационные отчисления уже были использованы, в частности, на возмещение расходов, связанных с приобретением станка.

Приведенный выше пример наглядным образом в упрощенной форме характеризует тот факт, что амортизационные отчисления – это возмещение ранее произведенных расходов, связанных с приобретением основных средств. В силу этого амортизационный фонд воспроизводства основных средств, формируемый в настоящее время в соответствии с действующим законодательством, не может являться источником собственных средств, который должен использоваться при осуществлении капитальных вложений. Амортизация, возмещенная в цене, является просто-напросто возмещением ранее произведенных расходов на приобретение основных средств, причем возмещением, “растянутым” по времени. Уже здесь предприятие проигрывает в части своих финансов – сначала оно отвлекло средства, которые возмещаются в течение периода амортизации приобретенного объекта, а уже затем его льготирование по прибыли уменьшается на сумму амортизационного фонда.

Если же руководствоваться логикой разработчиков Инструкции, то у наших предприятий большое будущее. Ведь остаточная стоимость основных средств, которая числится у них в балансе, – это будущие отчисления в амортизационный фонд, который они должны будут “выбирать” при осуществлении капитальных вложений. Вместе с тем, на самом деле, – это величина расходов на приобретение основных средств, которая еще не возмещена за счет амортизационных отчислений.

Еще раз подчеркнем, **амортизационный фонд** изначально **не является** каким-либо **источником**, поскольку, как уже отмечалось, начисляемые и возмещаемые в цене суммы амортизационных отчислений – это суммы, предназначенные для возмещения не будущих, а ранее произведенных расходов на осуществление капитальных вложений. В этой связи, по нашему мнению, **амортизационный фонд воспроизводства основных средств, равно как и аналогичный фонд по нематериальным активам, должен быть отменен**. Отметим, что данный фонд не формируется ни в Российской Федерации, ни в других странах.

Особое внимание в контексте рассматриваемой проблемы обратим на новую редакцию п. 69 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Согласно этому пункту “При полном использовании привлеченных источников финансирования капитальных вложений, отсутствии или недостаточности собственного источника финансирования капитальных вложений – нераспределенной прибыли перерасход амортизационного фонда отражается организацией со знаком минус на соответствующих забалансовых счетах, а также в бухгалтерской отчетности”. При этом к собственным источникам финансирования капитальных вложений отнесены фонды воспроизводства основных средств и нематериальных активов и нераспределенная прибыль, а к привлеченным – целевое финансирование, кредиты, займы и коммерческий кредит, если он предоставлен на срок, превышающий 12 месяцев.

Отметим, что в качестве привлеченных источников по непонятным причинам не рассматриваются свободные оборотные средства по текущей кредиторской задолженности. Более того, как источник может показываться со знаком минус? Как можно использовать то, чего не имеется в наличии? С нашей точки зрения, предложенные в рассматриваемой Инструкции подходы в части источников осуществления капитальных вложений ошибочны и требуют пересмотра. Если этого не сделать, субъекты хозяйствования не будут иметь никаких стимулов для обновления и перевооружения своего производства.

Безусловно, авторы Инструкции о порядке начисления амортизации могут говорить о том, что за счет амортизационного фонда, как источника, осуществляется, в частности, погашение кредитов и займов, полученных и использованных на капитальные вложения производственного назначения и затраты организации на жилищное строительство. Но зачем, спрашивается, такой усложненный подход, если в отношении используемых субъектом хозяйствования источников на такие цели и так все ясно – либо это источники собственных средств, а именно — нераспределенная прибыль, либо это привлеченные (заемные) источники. При этом субъект хозяйствования сам выбирает, какой источник он использует. Если это нераспределенная прибыль, то, очевидно, что впоследствии он меньше средств сможет направить на выплату дивидендов и, по нашему мнению, именно такие действия и должны стимулироваться при определении облагаемой базы по налогу на прибыль. Если это привлеченные источники, то о каком стимулировании можно говорить, когда используются привлеченные средства.

Разработчики Инструкции могут говорить и о том, что этот документ не регулирует вопросы налогообложения, он лишь призван давать объективную картину того, в каком объеме используются на развитие организаций возмещенные в реализованной ими продукции суммы амортизационных отчислений. Однако еще раз подчеркнем, что предложенный подход слишком усложнен и, как было показано, не имеет никакого смысла. Вместе с тем, именно данный подход по сути принят налоговыми органами для определения льготированных затрат на развитие субъектов хозяйствования при исчислении налога на прибыль.

В контексте рассматриваемой проблемы обратим внимание на тот факт, что если в Инструкции о порядке начисления амортизации амортизационный фонд может использоваться на погашение любых кредитов и займов, использованных на осуществление капитальных вложений производственного назначения и затрат организации на жилищное строительство, то согласно п. 37.3 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы и прибыль льготы по названным расходам при определении облагаемой базы по налогу на прибыль распространяются только в части кредитов банков. Налицо очевидное несоответствие, которое субъекты хозяйствования должны учитывать в своей деятельности, иначе не избежать финансовых санкций со стороны налоговых и других контрольных органов.

Особое внимание обратим также на п. 69 Инструкции о порядке начисления амортизации, согласно которому “при отчуждении и ликвидации амортизируемого имущества в течение года с даты постановки на учет использование амортизационного фонда корректируется путем сторнировочной записи по кредиту соответствующих забалансовых счетов”. Приведенная формулировка обязывает организации восстанавливать ранее сформированный амортизационный фонд в случае выбытия объекта основных средств в течение года с даты постановки его на учет. Но непонятно, на какую сумму должна осуществляться корректировка: на сумму фонда, ранее показанную в качестве источника для приобретения объекта, или на остаточную стоимость объекта? Как в такой ситуации быть с налогообложением? Требуется ли в связи с увеличением неиспользованных остатков амортизационного фонда корректировать величину прибыли, направленной на осуществление капитальных вложений и прольготированной в этой связи при исчислении налога на прибыль? Как вообще приведенная цитата соотносится с тем, что амортизационный фонд создается в размере сумм амортизации в составе себестоимости реализованной продукции (работ, услуг)?

По сути, введенная норма ставит под еще большее сомнение целесообразность и обоснованность амортизационного фонда как источника. Ведь если мы использовали амортизационный фонд при приобретении объекта основных средств, то, что же будет источником приобретения этого объекта при восстановлении фонда? При этом отметим, что амортизация по выбывшему объекту уже пополнила амортизационный фонд. Именно в данном случае особенно очевидно, что амортизация – это возмещение ранее произведенных, а не будущих расходов на приобретение амортизируемых внеоборотных активов.

Несколько слов об особенностях формирования и использования амортизационных фондов лизингополучателями. В соответствии с п. 68 Инструкции о порядке начисления амортизации сумма начисленной амортизации по объектам лизинга должна относиться лизингополучателем на увеличение амортизационного фонда, учитываемого за балансом. При фактической уплате лизинговых платежей на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа лизингополучатель обязан показывать использование амортизационного фонда (кредит забалансового счета “Амортизационный фонд воспроизводства основных средств”).

С нашей точки зрения, подход, предусматривающий уменьшение амортизационного фонда на сумму амортизационных отчислений в составе лизингового платежа, является достаточно сомнительным. При таком подходе, как представляется, существенно усложняется система учета, поскольку лизингополучатель должен не только отслеживать величину амортизации в составе лизингового платежа, но и постоянно корректировать величину амортизационного фонда. Более того, по нашему мнению, амортизация в составе лизингового платежа не имеет никакого отношения к амортизации, осуществляемой лизингополучателем. Почему, спрашивается, должна корректироваться величина амортизационного фонда лизингополучателя, у которого объект лизинга находится на балансе, если амортизация этого объекта, отражается в учете именно лизингополучателя (по дебету счетов учета затрат на производство (расходов на реализацию) и кредиту счета 02 “Амортизация основных средств”) и возмещается в цене на реализуемую им продукцию (работы, услуги)?

С учетом вышеизложенного, считаем возможным сделать следующие выводы и предложения:

1. Амортизационный фонд воспроизводства основных средств, формируемый субъектами хозяйствования за балансом, не является источником осуществления капитальных вложений, поскольку начисляемая амортизация – это возмещение не будущих, а ранее произведенных расходов.

Определение в качестве собственных источников финансирования капитальных вложений амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов – очередное заблуждение и непонимание сути понятия “источники собственных средств субъектов хозяйствования”. Ибо не может рассматриваться в качестве источника какие-либо аналитические данные по забалансовым счетам. По теории бухгалтерского учета в качестве источников могут выступать те статьи учета, которые показываются в пассиве баланса.

В этой связи считаем необходимым отказаться от формирования амортизационного фонда.

2. Не имеет смысла и необходимость восстановления амортизационного фонда при отчуждении и ликвидации амортизируемого имущества в течение года с даты постановки его на учет.

3. Амортизационные фонды, необоснованно рассматриваемые как источники финансирования не прошлых, а будущих капитальных вложений, не могут показываться со знаком минус. Если признается факт приобретения внеоборотного актива, и для него не хватило собственных источников, очевидно, что этот актив приобретался за счет привлеченных источников.

4. Привлеченными источниками финансирования капитальных вложений могут быть не только средства целевого финансирования, кредитов и займов, а также коммерческого кредита, если он предоставлен на срок свыше 12 месяцев, как это отмечается в Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, но и текущая кредиторская задолженность.

5. Формирование амортизационных фондов лизингополучателями на сумму амортизации в составе лизингового платежа с последующей корректировкой амортизационного фонда при фактической уплате лизинговых платежей лизингодателю, предусмотренное п. 68 новой редакции Инструкции о порядке начисления амортизации, не имеет никакого смысла и только усложняет действующую систему учета.

6. Учитывая значительную изношенность основных фондов, считаем необходимым предусмотреть возможность стимулирования организаций по осуществляемым ими капитальным вложениям производственного назначения и затратам на жилищное строительство без учета наличия неиспользованных остатков амортизационного фонда, тем более, как отмечалось выше, амортизационный фонд не является источником осуществления таких затрат.

С нашей точки зрения **льготироваться по налогу на прибыль должна вся сумма прибыли, направляемая субъектом хозяйствования на свое развитие.**