

БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

The article concerns questions of an enterprise's amortisation policy formation with a view of accounting and tax accounts. Except this the choice of accrual bases of amortization for tax loading on the enterprises decreasing is proved.

Современное состояние основных фондов отечественных предприятий характеризуется высоким удельным весом физически изношенного и морально устаревшего оборудования. Низкий технический уровень основных фондов является одной из основных причин, сдерживающих освоение и выпуск конкурентоспособной продукции. Значительный износ основных фондов вызывает повышенные затраты на их эксплуатацию и поддержание работоспособного состояния.

Вместе с тем недостаток собственных средств, высокая стоимость и трудность привлечения кредитных ресурсов существенно ограничивают возможности технического перевооружения предприятий. Одним из внутренних источников финансирования инвестиций на обновление основных фондов предприятий являются амортизационные отчисления. Однако, как показывает практика, многие отечественные предприятия не смогли воспользоваться новыми возможностями, предоставленными действующим законодательством при формировании своей амортизационной политики.

В современных условиях хозяйствования при формировании амортизационной политики предприятия можно выделить два подхода:

1) амортизация рассматривается как способ размещения издержек или другой базовой оценки актива (за вычетом ликвидационной стоимости) на установленный период срока службы актива (группы активов) систематическим и рациональным способом, что объясняется структурой отчета о финансовых результатах, в котором сопоставляются доходы периода и истекшие затраты, составляющей которых являются амортизационные отчисления;

2) амортизация представляет собой способ снижения стоимости актива и объясняется структурой баланса предприятия, в котором амортизируемый актив с каждым годом отражается по все меньшей стоимости (бухгалтерская оценка).

Таким образом, целью формирования амортизационной политики предприятия в первом случае является получение адекватного отражения затрат периода для правильного и обоснованного исчисления налогооблагаемой прибыли (концепция «размещения издержек»). Во втором случае целью является получение амортизационного резерва (фонда) для восстановле-

ния амортизируемого актива в будущем (концепция «потери стоимости»).

В настоящее время в экономике Республики Беларусь доминирует способ линейного списания, при котором погашение стоимости амортизируемого актива происходит равными частями в течение всего срока службы. Данный способ привлекателен своей простотой и применим, прежде всего, к зданиям и сооружениям, интенсивность физического износа которых сравнительно постоянна. Экономическая (реальная) и расчетная амортизации в этом случае будут совпадать, поэтому правильно отражать их равными долями по годам. В отечественной практике ускоренной считается амортизация, начисленная этим же линейным способом, но с повышающими коэффициентами к обычному размеру отчислений. Применение только данного метода для фискальных целей по всем видам основных фондов неэффективно: излишнее налоговое бремя не будет наложено только на часть долгосрочных активов.

Ускоренная амортизация представляет собой налоговый стимул, получаемый предприятием, инвестировавшим ресурсы в основные фонды. При этом следует учесть, что включение амортизационных расходов в себестоимость можно рассматривать как бухгалтерский прием, никак не влияющий на действительное финансовое состояние предприятия, так как денежные средства при этом не расходуются. Кроме того, с одной стороны, сокращение бухгалтерской прибыли уменьшает налог на прибыль и обязательства предприятия по уплате данного налога, что снижает расходы денежных средств предприятия, а с другой стороны, увеличение амортизации уменьшает остаточную стоимость основных фондов и снижает налог на недвижимость. Начисленная в ускоренном порядке амортизация опережает экономическую, а меньшее налоговое бремя на доход, получаемый от использования амортизируемых активов, стимулирует деловую активность предприятия. Таким образом, преимущество ускоренной амортизации для предприятий состоит в отсрочке обязательств по уплате налога на прибыль и снижении налоговой базы по налогу на недвижимость. Отсроченный налог означает беспроцентный, ничем не обеспеченный заем на неопределенный срок, полученный налогоплательщиком у государственного бюд-

жета. При этом экономическая выгода будет достигнута в результате перераспределения налоговых обязательств в пользу получения денежных средств будущих периодов в текущем.

При низкой (близкой к нулевой) рентабельности по основному виду деятельности эффект сокращения обязательств по налогу на прибыль также низок, так как ценовая политика предприятий, как правило, сводится к расчету себестоимости. Поэтому переход себестоимостью точки нулевой рентабельности в результате начисления большей амортизации означает ухудшение финансового положения предприятия. В данном случае происходит смешение понятий бухгалтерской прибыли с действительными поступлениями и списаниями денежных средств с расчетного счета предприятия. С точки зрения рентабельности завышение амортизации выступает отрицательным фактором, а с точки зрения денежных потоков – это положительный фактор до тех пор, пока предприятие имеет прибыль. При этом реального расходования денежных средств не происходит, напротив, предприятие экономит на налоговых платежах и абсолютно нейтрально в зоне бухгалтерских убытков, так как сумма налога на прибыль равна нулю.

При переходе порога нулевой рентабельности амортизация ухудшает результаты бухгалтерской отчетности. Поэтому предприятие вынуждено отказываться от ускоренного списания. Если же рентабельность положительна, то выбор способа амортизации определяется целями деятельности предприятия. Это может быть либо собственно «налоговый» способ, цель которого – достаточное количество денежных средств на расчетном счете, либо «бухгалтерский» способ, при котором главным является максимизация публично объявляемых бухгалтерских прибылей [1].

Таким образом, при формировании амортизационной политики необходимо применять различные методы амортизации в целях налогового и бухгалтерского учета. При этом начисление амортизации для налоговых целей предоставляет предприятию наиболее благоприятные условия для возвращения затраченных денежных средств по сравнению с амортизационными расходами, которые отражаются в отчетности для внешних пользователей. Поэтому должны быть разрешены заявительные принципы выбора предприятием срока полезного использования амортизационных групп и используемых методов ускоренного амортизационного списания активной части основных фондов. Амортизацию для налогового учета необходимо определять на основании двух методов (линейного и нелинейного), а для бухгалтерского учета – на основании начисления амортизации по четырем способам

(линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ суммы чисел лет, производительный способ).

При формировании амортизационной политики предприятия необходимо учитывать в комплексе возможные источники поступления и выбытия основных фондов:

1) стратегия по выбытию основных фондов должна быть направлена на минимизацию затрат по их содержанию и на более эффективное их использование;

2) стратегия по поступлению основных фондов должна исходить из текущего финансового состояния предприятия, учитывать возможные изменения экономических показателей деятельности предприятия и быть направленной на достижение поставленных стратегических целей.

Финансовое состояние предприятия определяет разработку соответствующей стратегии его развития. В современных условиях хозяйствования можно выделить четыре характерных типа финансового состояния предприятия и соответствующих им общих стратегий его развития:

1) кризисное (тяжелое) – предприятие вынуждено проводить стратегию пассивного выживания (сохранения) путем сокращения объема производства продукции и работников, ростом всех видов кредиторской задолженности, консервированием части основных фондов и их переоценкой с понижающими коэффициентами;

2) предкризисное или посткризисное (напряженное) – предприятие осуществляет переход к стратегии активного сохранения, при которой частично обновляется ассортимент продукции, развивается система маркетинга и рекламы, разрабатываются мероприятия по сокращению задолженности и активизируется инвестиционная деятельность;

3) устойчивое (удовлетворительное) – предприятие руководствуется стратегией сохранения с элементами развития, при которой снижается производство низкорентабельной продукции и расширяется производство новой продукции, заменяется и модернизируется оборудование, осуществляется инвестиционная реструктуризация;

4) стабильное (хорошее) – для предприятия характерна стратегия развития и диверсифицированного, интегрированного или концентрированного роста.

Вместе с тем даже у предприятия, имеющего относительно стабильное финансовое состояние, как правило, не хватает собственных инвестиционных ресурсов и осуществление обновления и модернизации основных фондов происходит за счет ухудшения текущего финансового положения и возникновения долгов. Поэтому формирование амортизационной политики должно яв-

ляться составной частью общей стратегии развития предприятия, которая, как правило, связана в первую очередь с инвестиционными вложениями и регулированием денежных потоков. При этом взаимосвязь амортизационной политики и стратегии развития предприятия будет проявляться в следующем:

- обновление основных фондов за счет средств амортизационного фонда;

- максимизация чистой прибыли для получения дивидендов за счет снижения амортизационных отчислений в результате применения: 1) понижающих коэффициентов; 2) выбора другого способа начисления амортизации; 3) переоценки основных фондов с понижающими коэффициентами; 4) установления максимального срока начисления амортизации при поступлении новых основных фондов;

- максимизация чистой прибыли для получения «хорошей» бухгалтерской отчетности с целью повышения рыночной стоимости предприятия или получения кредита путем изменения учетной политики в целях бухгалтерского учета без изменения ее в целях налогового учета, а именно: выбор рационального способа начисления амортизации в сочетании с понижающими коэффициентами, переоценка основных фондов, перевод на консервацию или реализация неиспользуемых основных фондов.

Таким образом, каждая стратегия развития предприятия будет определять соответствующие цели для воздействия амортизационной политики, среди которых можно выделить уменьшение налога на недвижимость, сокращение расходов для налогового учета, улучшение финансовых показателей, уменьшение амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета, увеличение чистой прибыли для осуществления инвестиций.

В целом реализация стратегических задач по достижению устойчивого экономического роста предприятия требует формирования эффективной амортизационной политики.

При разработке стратегии эффективной амортизационной политики предприятия необходимо учитывать бухгалтерские и налоговые аспекты. Формирование амортизационной политики в целях бухгалтерского учета ставит своей целью увеличение инвестиционного потенциала, то есть уменьшение налога на недвижимость на основе увеличения амортизационных отчислений. Но при этом затрагивается и другая цель – составление отчетности для внешних пользователей, то есть увеличение амортизационных отчислений вызовет рост себестоимости производимой продукции и уменьшение прибыли предприятия. Поэтому при формировании амортизационной политики

необходимо определить весомость этих двух факторов и установить, насколько один фактор будет доминировать над другим [2].

Как показывает практика, для большинства отечественных предприятий доминирующим направлением является сокращение расхода и оттока средств, в частности связанных с уплатой налога на недвижимость, а не «хорошая» финансовая отчетность.

Основная значимость амортизационных отчислений заключается в формировании инвестиционного потенциала предприятия исходя из увеличения неналоговой части денежного потока в отчетном периоде. Поэтому формирование амортизационной политики в целях налогового учета позволяет воздействовать на чистую прибыль предприятия и уплачиваемый налог на прибыль.

Таким образом, при разработке комплексной амортизационной политики предприятие должно выбирать срок полезного использования основных фондов исходя из направлений своей деятельности. Предприятие может максимизировать свою прибыль за счет увеличения срока полезного использования актива, увеличивать амортизационный фонд за счет сокращения срока полезного использования, при запуске в производство нового изделия назначить срок полезного использования по оборудованию, на котором оно будет производиться в пределах либо меньше жизненного цикла изделия.

Амортизационная политика в целях бухгалтерского учета влияет только на исчисление амортизации для определения налога на недвижимость и бухгалтерской прибыли при составлении финансовых отчетов для внешних пользователей. А разработка амортизационной политики в целях налогового учета определяет фактический порядок формирования денежного потока дохода и расхода, а также реальную прибыль, то есть прибыль фактически имеющуюся на расчетном счете предприятия.

Таким образом, для направленного воздействия амортизационной политики на поставленную цель предприятию необходимо заложить основные механизмы воздействия в учетную политику предприятия. При этом следует четко разделить механизмы, которые разрабатываются в учетной политике в целях бухгалтерского и налогового учета.

Литература

1. Афанасьев М. П. Корпоративное управление на российских предприятиях. – М.: Интерэксперт, 2000. – 448 с.

2. Кударь Г. В. Амортизация: бухгалтерский и налоговый учет. – М.: Бератор-Пресс, 2002. – 200 с.