

УДК 346.62:347.73

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ

А. Ф. Федотов, В. А. Федотова

LEGAL RECOGNITION OF THE NECESSITY OF FORMING TARGET FUNDS OF ECONOMIC ENTITIES

A. F. Fedotov, V. A. Fedotova

В статье рассматриваются вопросы необходимости формирования целевых денежных фондов хозяйствующими субъектами в условиях рыночной экономики. В связи с этим авторами исследуются правовые основы формирования целевых денежных фондов хозяйствующими субъектами, направления их использования, необходимости их формирования, требования, предъявляемые к их формированию.

The paper discusses the necessity of forming target monetary funds of economic entities in the market economy. In this regard, the authors investigate the legal basis for the formation of the target funds of economic entities, the necessity of their formation, the requirements for their formation.

Ключевые слова: хозяйствующий субъект, учредительные документы, фонды потребления, фонды накопления, амортизационные отчисления, финансовые ресурсы, чистая прибыль, налогообложение, уставный капитал.

Keywords: economic entity, constituent documents, consumption funds, funds of savings, depreciation, financial resources, net profit taxation share capital.

В процессе осуществления финансовой деятельности формируются как централизованные денежные фонды, так и децентрализованные. Централизованные денежные фонды формируются в строгом соответствии с принимаемым нормативными правовыми актами об этих фондах (Законы, решения о бюджетах), а формирование децентрализованных фондов всегда вызывает много вопросов: какие фонды стоит относить к децентрализованным, в каком порядке они формируются, кем принимается решение об их формировании, источники их формирования.

Нам бы в своей работе хотелось обратить внимание на формирование таких «целевых» децентрализованных фондов, как фонды потребления и накопления.

В ходе своей деятельности хозяйствующие субъекты получают прибыль, которая направляется на уплату налогов, выплаты участникам общества и иные выплаты, а также участниками общества могут быть приняты решения о создании целевых денежных фондов.

Принятие решения о распределении чистой прибыли общества между его участниками относится к исключительной компетенции общего собрания участников общества. Такое положение закреплено как в п. 2 ст. 33 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее – Закон об ООО) [17], так и в п. 3 ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее – Закон об ОАО) [18].

Кроме того, хозяйствующие субъекты имеют право, как уже было сказано выше, принимать решение о формировании целевых денежных фондов из чистой прибыли, оставшейся после уплаты налогов. Порядок образования целевых фондов (фондов специального назначения) регулируется учредительными документами хозяйствующего субъекта [17, п. 1 ст. 30], [18, п. 2 ст. 35, п. 2 ст. 42].

Забота собственников о развитии и стабильности своего предприятия вызывает иногда у них желание направить нераспределенную прибыль на приобретение новых основных средств, на выплату премий работникам, развитие социальной сферы (строительство детских садов или жилья для работников) или на благотворительность. Обычно в таких случаях они принимают решение о создании так называемых фондов накопления и потребления [14].

Фонды накопления и потребления относятся к фондам специального назначения. По общему мнению, установившемуся в экономической и финансовой науке, под фондом накопления понимаются средства, направляемые на производственное развитие организации или иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами (например, на создание нового имущества). Фонды потребления включают средства, направляемые (зарезервированные) на осуществление мероприятий по социальному развитию (кроме капитальных вложений) и материальному поощрению коллектива организации и иных аналогичных мероприятий и работ, не приводящих к образованию нового имущества организации [5, с. 120; 15].

Сразу сделаем оговорку, что создание таких фондов не предусмотрено ни Законом об АО ни Законом об ООО, ни действующими нормативными актами по бухгалтеру. Иными словами, никаких фондов можно не создавать, а чистую прибыль можно потратить только на дивиденды, и нет необходимости тратить прибыль на цели развития производства и социальную сферу, а изыскивать на эти цели иные источники. Законодательство не обязывает компании создавать из прибыли фонды потребления или накопления. Но и не запрещает. Вопрос расходования прибыли решается собственниками компаний самостоятельно.

Создание фондов накопления и потребления активно использовалось в период плановой экономики,

и с переходом российской экономики на рыночные рельсы некоторые предприятия по-прежнему предусматривают создание «целевых фондов», а также некоторые нормативные акты, продолжающие действовать, содержат упоминание о таких «целевых фондах» [6 – 7; 10; 12].

Формирование целевых фондов государственными унитарными предприятиями осуществляется в порядке, установленном Уставом предприятия, законодательно не устанавливается прямого запрета на формирование фондов потребления и накопления, в то же время имеется указание на то, что такие фонды могут быть использованы унитарным предприятием только на цели, определенные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и уставом унитарного предприятия [16, п. 2 ст. 16].

Следует отметить, что Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н была изменена методика отражения источников в балансе организации, из состава показателей баланса исключены такие показатели, как «фонд накопления», «фонд потребления» [13].

Учитывая всё вышесказанное, возникает необходимость разобраться в вопросе целесообразности формирования «целевых денежных фондов» хозяйствующими субъектами и связанными с такой необходимостью их формирования неблагоприятными последствиями для хозяйствующих субъектов.

Нам хотелось бы ещё раз обратить внимание на цели, для реализации которых создавались фонды потребления и накопления.

Итак, фонд накопления использовался на приобретение и строительство основных средств, финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), подготовку и переподготовку кадров, а фонд потребления использовался на выплату материальной помощи сотрудникам, дивидендов, премий и надбавок, оплату дополнительных отпусков, командировочных и представительских расходов, проезда сотрудников на транспорте, их питания, а также на развитие физкультуры и спорта и др.

Следует обратить внимание на то, что актуальность в направлении средств на финансирование указанных целей не отпала и в условиях рыночной экономики, а потому и не отпала необходимость в формировании «специальных целевых фондов» хозяйствующих субъектов.

Хозяйствующий субъект в уставе может предусматривать порядок создания и расходования средств фондов специального назначения – фонда накопления, потребления и иных подобных фондов, тем более, что нет прямого законодательного запрета на их создание, как уже было отмечено выше.

Мы присоединяемся к мнению тех авторов, которые считают, что создание подобных фондов будет только способствовать положительному имиджу предприятия, которое будет иметь возможность реализовывать программы своего развития без использования заёмного капитала, сможет уменьшить свои расходы по достижению результатов в поставленной цели, резервировать средства, которые в будущем можно потратить на конкретные цели [1, с. 84; 2, с. 78; 3, с. 20; 4, с. 43; 9, с. 252].

Фонды полезны, если руководство или учредители фирмы хотят видеть, есть ли у организации финансовые ресурсы для того, чтобы финансировать запланированные расходы.

Для создания фонда из нераспределенной прибыли необходимо предусмотреть такую возможность в своем уставе. Решение о направлении прибыли или ее части в фонд принимается общим собранием участников один раз в год, размер фонда и величину отчислений устанавливают в процентном отношении от уставного капитала или чистой прибыли или в фиксированных суммах.

Средства фондов специального назначения можно расходовать исключительно на цели, которые предусмотрены уставом общества, решением о создании фонда или иными локальными актами.

Фонды позволяют ежегодно резервировать прибыль на конкретные цели, могут использоваться как источник информации для собственников организации о наличии у них источников финансирования крупных расходов или нет, необходимости использования заёмных средств, определения финансовой выгоды от вложений или деятельность фирмы убыточна. Средства фондов как раз выступают источником финансирования деятельности компаний.

Следует согласиться с мнением Е. В. Вайтман, что создание фондов специального назначения не влечет никаких налоговых последствий для организации и участников [3, с. 22], т. к. согласно п. 3.4 ст. 251 Налогового кодекса РФ доходы в виде нераспределенной прибыли не являются объектом обложения налогом на прибыль организации, если по решению учредителей или участников принято решение о создании целевых фондов и направлении нераспределенной прибыли в них [8]. Единственное, на что следует обратить внимание при использовании средств целевых фондов, что могут возникнуть некоторые сложности в доказывании их налоговой очистки при дальнейшем использовании средств. В частности необходимо будет обосновать отсутствие сведений об уплате акционерами или участниками НДФЛ с дивидендов, т. к. они в свою очередь облагаются налогом по ставке 13 % [8, пп. 1, п. 1 ст. 208].

Итак, в самом общем виде фонды – это часть денежных средств юридического лица, учитываемая на отдельном счете. Фонд имеет определенные источники формирования и строго целевое назначение. Таким образом, с помощью фондов гарантируется расходование закрепленных в них средств по самым значимым для организации направлениям.

Возникает вопрос, как и на каком счете отражать денежные средства специальных денежных фондов предприятия, создание которых предусмотрено уставом организации. В целях проведения бухгалтерского учета считаем правильным отражать средства этих фондов на 84 счете, на котором отражается «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», счёт 84 предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации [11].

Ранее учетной политикой предусматривался учёт средств «целевых фондов», созданных из прибыли на субсчетах несуществующего сейчас счёта 88, преду-

смотренного в старом Плане счетов, утвержденном Приказом Минфина СССР от 01.11.1991 № 56, соответственно средства фондов потребления и накопления отражались на этих субсчетах. На сегодняшний день фирмы вправе открывать сколько угодно субсчетов к любому счету, конкретика прописывается в учетной политике, следовательно, можно сделать вывод о том, что на субсчетах счёта 84, о котором мы говорили выше, хозяйствующие субъекты могут отражать средства «целевых денежных фондов», формируемых из чистой прибыли, если формирование таких фондов предусмотрено уставом и утверждено общим собранием, в том числе и фондов потребления и накопления.

Направляя часть денежных средств для формирования децентрализованных целевых фондов, а именно фондов потребления и накопления, организация тем самым предотвращает возможность использования финансовых ресурсов, аккумулированных в фондах, на иные, второстепенные цели, различного рода непроизводительные расходы со стороны исполнительного органа. Юридическое лицо ограничивает действия администрации по расходованию значительной части денежных средств организации определенными пределами. Вместе с тем использование фондов целевого назначения – это средство финансового планиро-

вания расходов и одна из форм организации внутрихозяйственного финансового контроля за правильностью использования финансовых ресурсов организации.

Подводя итог небольшому нашему исследованию, следует ещё раз обратить внимание на положительные и отрицательные стороны, связанные с формированием «целевых фондов», к которым мы относим фонды накопления и потребления. К положительным моментам можно отнести то обстоятельство, что законодательно не запрещено формирование фондов потребления и накопления. Изменившаяся учётная политика позволяет делать вывод о том, что средства «целевых фондов» можно отражать на субсчетах отдельного счёта, никаких неблагоприятных налоговых последствий для организации не наступает, в случае формирования «целевых фондов» ещё одним преимуществом является наличие значительной суммы собственных средств для реализации производственных и социальных программ. Единственным минусом создания «целевых фондов» является их незакреплённость в законодательстве и как следствие возникновение проблемы в доказывании налоговой очистки средств этих фондов, а также необходимости соблюдения целей использования.

Литература

1. Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Бубнова О. Ю. [и др.]; Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография; отв. ред. Е. Ю. Грачева. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2013.
2. Богомолова И., Позднякова Е., Сазонова Н. Имеет ли смысл "упрощенцам" формировать фонды из чистой прибыли // Упрощенка. 2014. № 6. С. 76 – 80.
3. Вайтман Е. В. Распределение чистой прибыли компании за 2013 год: налоговые последствия и юридические нюансы // Российский налоговый курьер. 2014. № 5. С. 14 – 23.
4. Гомелля В. Б. Страховые тарифы, премии, резервы и обязательства // Финансы. 2014. № 4. С. 42 – 44.
5. Лялин Д. Ю. Право собственности государственных корпораций: монография / под ред. Е. В. Блинковой. М.: Юрист, 2005. С. 114 – 124.
6. Методические рекомендации органам местного самоуправления по реализации Федерального закона от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ "Об общих принципах местного самоуправления в Российской Федерации" в области гражданской обороны, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций, обеспечения пожарной безопасности и безопасности людей на водных объектах" (утв. МЧС РФ) (вместе с "Правилами охраны жизни людей на водных объектах на территории муниципального образования", "Методическими рекомендациями по созданию, содержанию и организации деятельности общественных спасательных формирований") // Пожарная безопасность. 2006. № 2.
7. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету и отчетности на хлебоприемных и зерноперерабатывающих предприятиях" (утв. Минсельхозом) / Приказ Госкомсанэпиднадзора РФ от 28.12.1995 № 138 "Об утверждении Номенклатуры организаций системы Государственной санитарно-эпидемиологической службы Российской Федерации, Типового положения о центре государственного санитарно-эпидемиологического надзора и Примерного устава государственного унитарного предприятия дезинфекционного профиля". М., 2003.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000. № 32. Ст. 3340.
9. Новашина Т. С., Карпунин В. И., Леднев В. А. Экономика и финансы предприятия: учебник / под ред. Т. С. Новашиной. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Московский финансово-промышленный университет "Синергия", 2014. С. 352.
10. Приказ Росреестра от 12.08.2009 № 195 (ред. от 03.11.2011, с изм. от 15.08.2014) "О порядке исполнения Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии полномочий по осуществлению прав собственника имущества федерального государственного унитарного предприятия" // СПС Консультант-Плюс (дата обращения: 10.02.2015).
11. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" // Экономика и жизнь. 2000. № 46.

12. Приказ Минздрава РФ от 15.09.2000 № 348 "Об утверждении Методических рекомендаций по анализу эффективности деятельности унитарных предприятий" // *Здравоохранение*. 2001. № 4.
13. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" // *Финансовая газета*. 1999. № 34.
14. Приказ Минфина РФ от 19.10.1995 № 115 (ред. от 27.03.1996) "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 год" (вместе с "Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности") // *Финансовая газета*. 1995. № 46.
15. Суханова Г. Н. Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка): порядок формирования и использования // *Бухгалтерский учет*. 2000. № 3.
16. Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" // *Российская газета*. № 229. 03.12.2002.
17. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014) // *Российская газета*. № 30. 17.02.1998.
18. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // *Российская газета*. № 248. 29.12.1995.

Информация об авторах:

Федотов Александр Фёдорович – старший преподаватель кафедры государственного и административного права КемГУ.

Alexander F. Fedotov – Senior Lecturer at the Department of Public and Administrative Law, Kemerovo State University.

Федотова Виктория Александровна – ассистент юридического факультета КемГУ, fedotovaf@kemsu.ru, bazy0000@yandex.ru.

Victoria A. Fedotova – Assistant Lecturer at Kemerovo State University.

Статья поступила в редколлегию 27.01.2015 г.