

3. Lietuvos statistikos departamentas [Electronic resource] // Oficialiosios statistikos portalas. – 2013. – Mode of access: <http://osp.stat.gov.lt/rodikliai47>.
4. Sulžickaja, I. Kontrolingo instrumentų taikymo Lietuvos įmonėse tyrimas / I. Sulžickaja, D. Tamulevičienė // HOMO-SOCIETAS-TECHNOLOGIAE. – 2013. – №2(2).

РЕЗЕРВЫ КАК КАТЕГОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

С.Л. Шатров, канд. экон. наук, доц.; А.В. Кравченко

УО «Белорусский государственный университет транспорта», Беларусь

Деятельность организаций в условиях рыночной экономики сопряжено с различными видами рисков. Объективные и субъективные причины, влияющие на принятие управленческих решений, не могут быть соизмеримыми с какой-то определенной степенью риска, и соответственно, предприятия нуждаются в системе защитных мер. Защита финансовых интересов обусловлена не только наличием достаточного размера капитала у организации, оптимального соотношения собственных и заемных источников формирования активов, но и системой резервов, обеспечивающих возможность сокращения рисков и сохранения финансового состояния.

Характеристика категории «резервирование» была дана зарубежными и отечественными учеными в экономической специальной литературе несколько десятков лет тому назад. Но и сегодня в литературе нет единой трактовки понятие «резерв» и ведется дискуссия о необходимости формирования резервов, методах их создания и раскрытия в отчетности.

Резерв – понятие, часто употребляемое в научных экономических и учетных изданиях. Это слово несет значительную смысловую нагрузку. Каждый автор научной работы, статьи пытается раскрыть смысл слова «резервы» в соответствии со спецификой своей отрасли исследования в процессе формирования новых специальных значений. В Большой Советской энциклопедии, резерв – это запас чего-либо на случай надобности; источник, откуда черпаются необходимые новые ресурсы. Экономическая энциклопедия по ред. Л.И. Абалкина уточняет это понятие, указывая, что резерв – это запас товаров, денежных средств, иностранной валюты и т.д. на случай надобности; источник, из которого черпаются специально сохраняемые ресурсы в случае острой необходимости их использования.

С.Б. Барнгольц отмечает, что резервы – неиспользованные возможности повышения эффективности производства, усиления действия факторов, способствующих росту эффективности хозяйствования, и устранения отрицательного влияния других факторов». М.И. Баканов, А.Д. Шеремет подчеркивают, что «под резервами следует понимать неиспользованные возможности снижения те-

кущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производительных сил и производственных отношений». А.И. Муравьев называет резервом повышения эффективности производства «любую возможность обеспечить опережающие темпы роста результатов производства в сравнении с затратами».

В соответствии с Большим экономическим словарем А.Б. Борисова, резервы – это запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве; возможности улучшения использования имеющихся производственных ресурсов.

В учетной литературе термином «резерв» обычно обозначают сумму, которую предприятие или хозяйствующий субъект «откладывает про запас» на случай предполагаемых затрат, которые пока еще не требуют выплат, расходов, а «резервы» – это совокупность средств или ценностей, из которых хозяйствующий субъект по закону или контракту создает резервный фонд на случай необходимости. При этом предполагается, что, резерв представляет собой скрытый, неявный расход (равный величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов).

В трудах экономистов-бухгалтеров начала прошлого века в области балансоведения уделялось особое внимание резервам, поскольку те входили во многие экономические классификации балансов. Так, существенной частью теории А.П. Рудановского было введенное им понятие «нормирование баланса», которое, по его мнению, вытекало из закона приспособления, который является синтезом законов подобия, причинности и развития. Приспособление (адаптация) в нормировании предполагает: фондирование, резервирование (уточнение оценки ценностей, показанных в балансе) и бюджетирование.

Я.В. Соколов писал, что «резервы есть накопления для покрытия ожидаемых и строго определенных расходов предприятия»; Ю.А. Бабаев - «резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей»; Н.А. Брелавцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко указывают, что «резервы – полученные, но не распределенные предприятием прибыли. Они отражаются в пассиве баланса после общественного капитала».

Большой бухгалтерский словарь под ред. А.Н. Азрилияна дает наиболее емкое определение резерва, включая почти все перечисленные выше и добавляя новое, указывая, что это запас чего-либо на случай надобности; ослабленная часть активов, которая концентрируется в резервных (страховых) фондах – как централизованных, так и децентрализованных и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки риском.

Международный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяет «резервы как обязательства с неопределенными временем и суммой».

В целом, можно сделать вывод о том, что существует различия в понимании категории «резервы» в экономической среде. Так, с точки зрения экономики и финансов, «резервы» – это обособленная сумма денежных средств (фонды), расходование которых четко определено целью их создания, а с точки зрения бухгалтерского учета, по сути, представляют собой то, о чем сказано в определении МСФО: это и есть обязательства, которые организация должна исполнить при наступлении определенных событий, то есть это есть не что иное, как вероятностное обязательство, которое в таком случае должно представлять собой математическое ожидание по каждому создаваемому виду резерва.

Таким образом, что в отечественной практике учета и налогообложения резерв часто отождествляется с обязательствами, не определенными временем и суммами. Однако методика расчета и определения вероятности наступления риска не прописана на нормативном уровне, лишь даны общие рекомендации по отражению информации в отчетности. Резервная система хозяйствующих субъектов Республики Беларусь в определенной степени ограничена, с одной стороны, нормативными документами по ведению бухгалтерского учета, с другой - требованиями налогового законодательства. Поэтому можно судить об относительной «слабости» формирования и учета резервной системы в организациях. Тем не менее, бухгалтерская отчетность организаций, независимо от того, по требованиям каких национальных правил (стандартов) она составлена, в большинстве случаев содержит информацию о системе резервов. Это требует наличия строго определенных критериев, используемых при создании системы резервов и их использовании в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организаций, что обуславливает необходимость индивидуального подхода к разработке методики формирования конкретного резерва конкретной организации и ее научного обоснования.

В учетной практике резервы можно разделить на три группы:

1) уставные резервы:

– счет 82 «Резервный капитал» (раздел VII «Собственный капитал»);

2) резервы предстоящих расходов:

– счет 96 «Резервы предстоящих платежей» (раздел VIII «Финансовые результаты»). Предусмотрен с целью равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства отчетного периода организация может образовывать резервы на покрытие каких-либо предполагаемых расходов. К таким расходам относятся: предстоящие выплаты отпускных работникам; выплаты вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание; предстоящую оплату отпусков работникам; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; покрытие иных предвиденных расходов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

3) оценочные резервы:

– счет 14 «Резервы под снижение стоимости запасов» (раздел II «Производственные запасы»). Предназначен для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей, определенной на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости. Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п.;

– счет 59 «Резервы под обесценение краткосрочных (финансовых вложений)» (раздел V «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения»). Данный вид резервов создается по факту установления превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению над их рыночной стоимостью. Счет используется, как правило, в организациях, для которых приобретение и реализация ценных бумаг не является основным видом деятельности;

– счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» (раздел VI «Расчеты»). Предназначен для обобщения информации о дебиторской задолженности перед организацией, в отношении которой возникают признаки невыполнения контрагентом своих обязательств по оплате. Субъекты хозяйствования, предоставляя в той или иной форме «долг» своим контрагентам, всегда несут риск, связанный с тем, что долг не погасят. Иначе говоря, в каждом отдельном случае существует вероятность того, что средства, представленные в «долг», будут потеряны. Поэтому, чтобы снизить риск неблагоприятных последствий для предприятия в соответствии с Инструкцией №102, создается данный резерв [1].

Следует отметить, что создание данного вида резервов является оптимальным способом повысить уровень достоверности бухгалтерской отчетности, поскольку позволяет отразить сомнительную дебиторскую задолженность в соответствии с реальной вероятностью ее получения. Даже те организации, которые не формируют резерв, обязаны оценить объем задолженности, нереальной к получению. Если ранее он составлял незначительную величину в структуре показателей, влияющих на оценку финансового положения предприятия, то теперь, с переходом на определение выручки по моменту «начисления» в условиях тотальных неплатежей, объем потенциально сомнительной задолженности может быть критичен для сохранения достоверности отчетности. Поэтому сомнительная задолженность и задолженность, нереальная к получению, подлежат выявлению и списанию при проведении годовых и промежуточных инвентаризаций активов и обязательств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. №102 «Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.