

2.2. БУХГАЛТЕРСКИЕ РЕЗЕРВЫ В УПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Нечитайло А.И., д.э.н., профессор
кафедры бухгалтерского учета;
Панкова Л.В., к.э.н., доцент кафедры
бухгалтерского учета

*Санкт-Петербургский государственный
торгово-экономический университет*

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Статья посвящена рассмотрению методологического приема резервирования и его влияния на величину чистой прибыли в управлении коммерческой организацией. Особое внимание в статье уделяется соответствию понятийного аппарата учитываемым категориям. Детально рассмотрены проблемы учета резервов предприятия и порядку использования информации о них при принятии действенных управленческих решений руководством коммерческих организаций. Кроме того, проведен анализ различных точек зрения по рассматриваемой проблеме.

Финансовый кризис, бушующий в экономике мира, со всей очевидностью обнажил проблемы информационно-обеспечения управления предприятием. В полной мере это касается и использования в управлении организацией бухгалтерских резервов. В Российской Федерации это выразилось в первую очередь в полном изъятии информации о резервах в отчете об изменениях капитала и представлении их в самом агрегированном виде в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, а также запрещении создавать резервы под ремонт основных средств. При этом наличие резервов в бухгалтерской практике вытекает из принципа непрерывности деятельности организации. Одна из интерпретаций этого принципа в условиях рыночной экономики диктует необходимость создания самых разнообразных резервов, которые понадобятся предприятию для решения своих задач в будущем за счет увеличения расходов, в основном связанных с производством.

Действительно, до последнего времени проблемам создания и использования резервов уделялось повышенное внимание. Это, во-первых, объяснялось с общетеоретических позиций тем, что в условиях рыночной экономики у субъектов предпринимательства часто возникают ситуации, требующие дополнительного привлечения материальных и финансовых ресурсов для их разрешения. В свою очередь возникновение указанных ситуаций влечет за собой необходимость расходования предприятием дополнительных средств, которых у него в кризисный момент может просто не оказаться в необходимом объеме. Теоретически это обуславливало необходимость создания различных резервов. Таким образом, декларировалось, что резервы предприятия, с одной стороны, являются гарантом благосостояния собственников, а с другой стороны, обеспечивают интересы кредиторов и инвесторов.

Вторым обстоятельством в пользу создания и отражения резервов в отчетности считалось то, что информация о величине резервов имеет важнейшее значение для внешних пользователей. Например, до недавнего времени инвесторы рассматривали величину резервов, как запас финансовой прочности организации. В случае их отсутствия или недостаточности

такая ситуация квалифицировалась как фактор дополнительного риска вложения средств в хозяйственную деятельность предприятия.

Чем же вызвано отказ от формирования ряда резервов в текущем учете и представлением их в отчетной форме, отражающей движение капитала, т.е. важнейшими показателями современной экономики? Логическим объяснением этому, является тот факт, что в период финансового кризиса множество предприятий имея значительные резервы, отраженные в бухгалтерской отчетности, тем не менее, не могли ими воспользоваться из-за недостаточной ликвидности своих активов и, в первую очередь, отсутствия денежных средств.

Многие авторы считают, что одной из причин сложившегося положения дел является плохая проработанность законодательно-нормативной базы и отсутствие действенного порядка ее применения. Действительно, единого нормативного акта, регламентирующего порядок создания и использования резервов в настоящее время нет. Так, в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в его последней редакции от 24 декабря 2010 г. №186н в самом общем виде регламентируется только принципы учета резервного капитала и резерва по сомнительным долгам.

В свою очередь в Положении по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) указываются события, которые по профессиональному суждению бухгалтера могут потребовать создания резервов.

И, наконец, в Положении по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) в его последней редакции от 27 апреля 2012 г. №55н в п. 4 приводится дефиниция оценочного обязательства, а именно, «обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения». Такое определение в ряде случаев может трактоваться как определение бухгалтерского резерва. При этом в преамбуле этого положения указывается, что его действие не распространяется на резервный капитал и прочие резервы, создаваемые за счет нераспределенной прибыли, а также на оценочные резервы. Таким образом, указанное выше определение допустимо только в отношении тех бухгалтерских категорий, что ранее квалифицировались как резервы предстоящих расходов.

Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) признает оценочным значением величину резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов. Однако первичным в данном положении является понятие «изменения оценочных значений» и порядок его учета. Собственно, оценочные резервы остаются за пределами рассмотрения данного нормативного акта.

Таким образом, даже беглое ознакомление с бухгалтерским правом в отношении бухгалтерских резервов наглядно демонстрирует их неоднозначность, сложность в квалификации и порядке учета, и тем самым затрудняет использование бухгалтерских резервов в управлении экономикой предприятия. Причиной этому является отсутствие единого подхода к организации бухгалтерского учета резервов предприятия. Его выработка требует разработки научно обоснованной классификации бухгалтерских резервов.

Классификация бухгалтерских резервов, как и любая классификация, требует выделения научно обоснованной

ванного классификационного признака. С точки зрения организации собственно бухгалтерского учета оптимальной классификацией резервов по источникам их образования. По этому признаку все резервы подразделяются на резервы, созданные за счет отнесения расходов по их образованию на себестоимость; резервы, созданные за счет отнесения расходов по их образованию на прочие расходы; и резервы, созданные за счет нераспределенной прибыли.

Однако для действенного управления резервами оптимальной классификацией будет та, в основу которой положены цели создания резервов. По этому классификационному признаку можно выделить следующие однородные группы:

- резервы, создаваемые для формирования экономически обоснованного исчисления прибыли;
- резервы, создаваемые для уточнения оценки отдельных активов (оценочные резервы);
- резервы, создаваемые для покрытия убытков.

Первая группа резервов имеет большую историю в нашем экономическом пространстве. К ним еще со времен планово-централизованных методов управления экономикой относят следующие резервы:

- предстоящую оплату отпусков работникам;
- выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- ремонт основных средств;
- производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката;
- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, нормативными правовыми актами Министерства финансов РФ.

По мнению Ефремовой А.А., целями создания резервов предстоящих расходов являются:

- обеспечение накопления источников финансирования крупных затрат, носящих периодический характер;
- равномерное включение расходов в себестоимость или издержки обращения во времени (их распределение по периоду);
- выравнивание промежуточных финансовых результатов, направление их в русло обще годовой тенденции [3, с. 14-15].

Со второй целью, выделенной А.А. Ефремовой, трудно не согласиться. Но где указанный автор увидел источник финансирования крупных затрат, носящих периодический характер? Такое было возможно только в условиях планово-централизованных методов управления экономикой. В современных условиях, когда предполагаются значительные кассовые разрывы между продажей и реальным поступлением денежных средств рассматриваемые резервы априори не могут выступать источником финансирования чего бы то ни было.

Лишним представляется и выделение указанным автором третьей цели, так как равномерное включение расходов в себестоимость или издержки обращения во времени (их распределение по периоду) само по себе обеспечивает наличие стабильной прибыли. Методическая сущность такого резервирования состоит в том, что в начале отчетного периода определяются планируемые за целый период расходы, которые затем в течение периода равномерно списываются на надлежащие объекты. Именно равномерное (ежемесячное или ежеквартальное) включение сумм, отчисляемых в резервы,

позволяет добиться относительной стабильности. Таким образом, с помощью создания таких резервов управление предприятием получает экономически обоснованную информацию о формировании прибыли отчетного периода. «Регулирование финансовых результатов – это отдельный своеобразный вид резервов. Необходимость такого резервирования возникает в случаях, когда расходов нет и данный момент их быть не может, но согласно принципу идентификации (соответствия) они должны были бы быть» [8, с. 438].

В целом резервы предстоящих расходов выполняют свою функцию информационного обеспечения при принятии управленческих решений руководством предприятия, создавая экономически обоснованные данные о прибыли и расходах, породивших ее. С другой стороны, могут быть ущемлены интересы внешних пользователей, так как в группу рассматриваемых резервов включены резервы как по фактам хозяйственной деятельности, которые неизбежно произойдут в будущем, так и фактам, которые носят гипотетический характер. К первым следует отнести факты создания резервов, которые допускаются налоговым законодательством. Эти резервы, а также расходы, их порождающие, рассчитанные по нормам налогового законодательства и включенные в бухгалтерскую систему, носят совершенно реальный характер. Соответственно и величина прибыли с учетом указанных расходов при проведении инвентаризации соответствующих резервов не будет подвергаться какому-либо существенному искажению.

Совершенно другой характер носят гипотетические обстоятельства, по которым создаются резервы под условные обстоятельства. Например, резервы под различные судебные разбирательства, практика которых в условиях рыночной экономики неудержимо расширяется, а суммы издержек, штрафов, неустоек по искам у средних и крупных предприятий носят многомиллионный характер. При этом при признании оценочного обязательства в бухгалтерском учете нормативным регулированием предусмотрены лишь рекомендации по определению и учету расходов связанных с таким обязательством. Порядок же формирования оценочного обязательства предлагается разработать самостоятельно и отразить его в учетной политике. Кроме того, бухгалтерское право не обязывает равномерно производить отчисления в резерв, и разрешает формировать оценочное обязательство на счете резервов сразу в полном объеме.

Следовательно, при таких условиях формирования указанных резервов смоделировать судебную тяжбу с подконтрольной организацией в узких целях какой-то группы собственников не представляет особого труда. Поэтому появляется возможность искусственно снизить прибыль отчетного периода, а в нужный для руководства момент отказаться от судебной тяжбы и тем самым восстановить сумму прибыли. Все это может быть использовано управлением предприятия в коллизиях перед слиянием, недружественным поглощением и другими аналогичными процедурами.

Ко второй группе резервов относятся так называемые оценочные резервы. К ним относятся:

- резервы под обесценение материальных ценностей;
- резервы под обесценение финансовых вложений;
- резервы по сомнительным долгам.

Методологической основой создания оценочных резервов является требование осмотрительности, зало-

женное в п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в соответствии с которым учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Главная цель создания таких резервов – уточнение оценки отдельных активов, наиболее подверженных колебаниям их рыночной стоимости, т.е. представление высоколиквидных активов в бухгалтерской отчетности в нетто-оценке.

Однако при обращении к информации, учитываемой на счетах учета оценочных резервов, может сложиться обманчивое впечатление, что величину созданных резервов можно квалифицировать как специфический капитал. Это не так. При выбытии актива, по которому начислялись указанные резервы, их сумма списывается. Соответственно, роль показателей капитала эти резервы выполнять не могут. Поэтому основная функция таких резервов – это уточнение оценки внеоборотных и оборотных активов, под которые они созданы. Иначе говоря, сумма резерва означает потерю стоимости связанного с ним актива.

Особое место в информационном обеспечении управления организацией занимает резерв по сомнительным долгам. Ряд специалистов совершенно оправданно отмечают: «Здесь, несомненно, будет иметь место в большей степени субъективизм в оценке как финансового состояния должников, так и вероятности погашения долгов. Поэтому неизбежны споры с работниками налоговых органов о правомерности создания резерва по сомнительным долгам на ту или иную сумму...» [9, с. 373].

Это действительно так. Более того, по нашему мнению, создается реальная возможность не только для манипулирования величиной прибыли, но и для осуществления закамуфлированных расчетов. Предпосылкой этому является то, что рассмотренный вид оценочных резервов – единственный из его аналогов, который осуществляет одновременно две разные функции: кроме уточнения оценки осуществляется реальное расходование сумм зарезервированной прибыли, т.е. ее изъятие из оборота организации. Именно эта функция становится доминирующей на практике, т.е. резерв по сомнительным долгам трансформировался из элемента дополнительной оценки специфического актива в полноценный финансовый резерв, создаваемый и реально расходующийся на постоянной основе. Следовательно, в целях управления организацией, следует говорить об изменении его сущности и необходимости перекалфикации этого понятия в соответствии с реалиями сегодняшнего дня.

Интересна точка зрения по поводу методологии построения учета оценочных резервов известного экономиста Ж. Ришара: «Между сторонниками чистой статической концепции (оценка активов по цене потенциальной продажи) и динамической концепции (оценка нереализованных активов по себестоимости) стоит третья, тоже очень старая система... Суть ее многочисленных вариантов заключается в оценке активов по себестоимости в том случае, когда рыночная цена выше себестоимости, и по рыночной цене, когда она складывается ниже себестоимости. На наш взгляд, такая система противоречит бухгалтерскому учету, который имеет целью точное определение финансового результата: включение потенциальных по-

терь и исключение потенциальной прибыли непосредственно и мешает рациональному измерению финансового результата» [6, с. 79].

Таким образом, теоретически при чтении бухгалтерской отчетности оценочные резервы создают возможность обеспечения потребителей информации данными о реальном положении дел с активами, наиболее подверженным конъюнктурным колебаниям. С позиции управления коммерческой организацией оценочные резервы следует рассматривать как необходимый атрибут в диалоге между составителями отчетности и внешними пользователями.

И наконец, третья группа резервов, создаваемых за счет нераспределенной прибыли. Главным из них принято считать резервный капитал, основной функцией которого в соответствии с действующим законодательством является покрытие чистого убытка хозяйственной деятельности акционерного общества. Кроме того, резервный капитал может использоваться для погашения облигаций этого акционерного общества. Для иных целей резервный капитал использоваться не может.

Все остальные резервы за счет нераспределенной прибыли, создаются добровольно, в соответствии с учредительными документами или учетной политикой организации. При этом, порядок формирования и использования таких резервов нормативным регулированием бухгалтерского учета не предусмотрен и определяется учетной политикой организации. По существу такие резервы связаны с самоконтролем и предназначены для принятия управленческих решений.

Таким образом, все рассмотренные выше бухгалтерские резервы имеют различное назначение и порядок их использования. Резервы предстоящих расходов и оценочные резервы являются, по существу, техническим средством ведения бухгалтерского учета и их основное назначение – информационное обеспечение руководства предприятия при принятии управленческих решений.

Общим для указанных резервов предприятия является то, что они в момент своего создания носят абсолютно условный характер. При этом декларируется только цель создания резерва и его планируемая сумма как в случае с резервами предстоящих расходов или сумма потери стоимости связанного с ним актива как в случае с оценочными резервами. Таим образом, реально осуществленных расходов нет. Однако соответствующие расчеты бухгалтерского аппарата, порождают возникновение расходов, сумма которых снижает чистую прибыль отчетного периода. Таким образом, в самой экономической природе создания этих резервов заложена возможность манипулирования величиной прибыли по воле управления организацией. Именно этот аспект вызывает наибольшую тревогу.

Однако и эти вышеперечисленные обстоятельства в современных условиях являются не главным. Резервы рассматриваются как информационная категория. Однако они не существуют в объективной реальности, так как их наличие предопределяется бухгалтерской методологией.

Рассмотрим категорию резервы с позиции бухгалтерского бихевиоризма, согласно которому каждое информационное сообщение, представленное в бухгалтерском учете является только стимулом, призванным вызвать у пользователя этой информации, соответству-

ющую реакцию. Слово «резерв» заимствовано и образовано из латинского языка – *rezervare* [7, с. 424]. В современном русском языке резерв означает «запас чего-либо на случай надобности» [7, с. 424]. В словаре С.И. Ожегова под резервом понимается «запас, откуда черпаются новые силы, ресурсы» [5, с. 672]. Таким образом, с позиции бихевиоризма пользователь бухгалтерской информации предполагает, что за категорией «резерв» скрывается либо финансовые, либо материальные ресурсы. В рассматриваемом нами случае, этого нет. «...Выбор оценочного показателя менеджмента оказывает огромное влияние не только на весь процесс управления, но и на менталитет собственников и менеджеров» [10, с. 81]. Следовательно, требуется изменение понятийного аппарата в отношении рассматриваемых нами категорий бухгалтерского учета.

Здесь может последовать аргументированное возражение, что уже более трех лет в российской практике наряду с термином «резервы предстоящих расходов» применяется термин «оценочные обязательства». Однако обязательства с позиции фундаментальной теории представляют собой задолженность, величина и дата погашения которых известна. Следовательно, и этот термин не применим в отношении той категории, которая ныне именуется как резервы предстоящих расходов. Исходя из экономической сущности рассматриваемой категории, наиболее точно отражает ее сущность термин «регулятивы предстоящих расходов». При использовании такого термина пользователь будет сориентирован на техническую природу этой категории, и понимать ее роль в информационном обеспечении при принятии управленческих решений.

В случае с оценочными резервами уместны все те же аргументы, приведенные выше. Наиболее оптимальным названием, раскрывающим экономическую природу рассматриваемого объекта было бы «оценочные регулятивы».

В случае же создания резервного капитала снижается сумма нераспределенной прибыли, источником которого она и является. В то же время, резервный капитал в своей теории – это полноценный резерв, который предназначен для покрытия убытков отчетного года, крайне неприятной для любой коммерческой организации ситуации. Что же управление коммерческой организации имеет в нашей реальности?

Рассмотрим ситуацию с учетом резервного капитала более детально. Так, действующей инструкцией по применению Плана счетов к счету «Резервный капитал» указывается, что использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетами:

- 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – в части сумм резервного фонда, направляемых на покрытие убытка организации за отчетный год;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества.

Первая из вышеприведенных корреспонденций не вызывает сомнений, так как она вытекает из классификации этих счетов по их экономическому содержанию. Действительно, порядок отражения операций по покрытию чистого убытка возможен только при использовании записи по дебету счета «Резервный капитал» и кредиту «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При этом, отражение операций по направлению сумм

резервного капитала на погашение облигаций акционерного общества записью по дебету счета «Резервный капитал» и кредиту счетов «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» противоречит логике бухгалтерского учета. Счета «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» по своему экономическому содержанию – расчетные, пассивные. Для списания, числящихся на этих счетах займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций, необходимо дебетовать именно их. Поэтому использование счетов «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета «Резервный капитал» в указанном выше контексте невозможно.

Такой же точки зрения придерживаются Я.В. Соколов, В.В. Патров и Н.Н. Карзаева. Они указывают: «... задолженность организации по займам, полученным путем выпуска и размещения облигаций, числится на кредите счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», и чтобы погасить облигации, нужно дебетовать именно эти счета, а не счет 82 «Резервный капитал». Таким образом, запись по дебету данного счета здесь не возникает, и использовать резервный капитал на погашение облигаций невозможно» [9, с. 438].

По мнению А.С. Бакаева, погашение облигаций должно сопровождаться записью по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредиту счета 51 «Расчетные счета» с одновременным отнесением той же суммы в дебет счета 82 «Резервный капитал» и кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». [1, с. 333].

На такой же позиции стоят Н.Л. Вещунова и Л.Ф. Фомина, которые предлагают «...отражать списание займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций, записью по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в зависимости от сроков обращения облигаций и кредиту денежных счетов. При этом одновременно осуществляется запись по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» [2, с. 292]. Если первая корреспонденция абсолютно оправдана и отвечает экономической природе учитываемых процессов, то вторая – нет. В данном случае запись по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» означает восстановление сумм нераспределенной прибыли, послужившей в свое время источником создания этого резерва, и не является источником погашения займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций.

Есть и более радикальные предложения по поводу организации бухгалтерского учета средств резервного капитала направляемых на погашение облигаций акционерного общества. Так, например, Ефимова А.А. утверждает, что такой учет «может быть организован двумя способами:

- внесистемно, т. е. вообще без отражения информации по счетам бухгалтерского учета;
- внутренними оборотами по счету 82, для чего на нем открываются два субсчета: «Резервный капитал образованный» и «Резервный капитал использованный» (аналогич-

но порядку отражения в учете использования чистой прибыли на капитальные вложения» [3, с. 165].

В качестве аргументации автор приводит следующие доводы. «В качестве преимуществ первого способа выделим его нетрудоемкость (бухгалтеру вообще ничего делать не нужно). Однако второй способ, по сути, представляет собой элемент бюджетирования, т. е. расширяет возможности бухгалтерского учета за рамки учета финансового. Поэтому если организация принимает такую методику в своей учетной политике, она вправе ее использовать, при этом записи по синтетическим бухгалтерским счетам отсутствуют и, соответственно, сальдо балансовых счетов эта методика не затрагивает» [3, с. 165].

Первый аргумент выводит рассматриваемую хозяйственную операцию, т.е. погашение займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций за счет средств резервного капитала, за рамки бухгалтерского учета и объектом дискуссии быть не может. В данном случае нарушается базовый постулат бухгалтерского учета – есть объект учета и информация о нем необходима управлению организацией. Следовательно, стоимость этой операции должна быть отражена на счетах бухгалтерского учета.

Второй аргумент Ефимовой А.А. тоже весьма спорен, так как денежные средства, направленные на погашение займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций будут расходоваться, в то время как источник таких погашений будет оставаться без изменений. Созданный однажды резервный капитал на сумму, удовлетворяющую запросам законодательства, при модели, предлагаемой Ефимовой А.А., может использоваться бесконечно. Возникает очередной пресловутый черный ящик, характерный для англо-американской модели учета. Между тем функция резервного капитала принципиально другая. Эта категория с позиции теории должна регулярно расходоваться на цели своего создания и так же регулярно пополняться за счет средств нераспределенной прибыли до требуемого уровня.

Таким образом, порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с погашением займов, полученных путем выпуска и размещения облигаций, за счет средств резервного капитала не определен, и вопрос остается открытым. Более того, проведенный выше анализ нормативных положений и различных точек зрения экономистов по рассматриваемому вопросу позволяет утверждать, что в рамках действующих правил формирования информации, заложенных в Плане счетов, возникло неразрешимое противоречие. Парадокс заключается в том, что хозяйственная операция есть, а отразить ее в учете согласно заложенной в ней экономической природе, возможности нет.

Кроме того, довольно спорной является необходимость закрепления на уровне гражданского законодательства права погашать облигации и выкупать акции только за счет средств резервного капитала. Почему источником погашения облигаций не может выступать нераспределенная прибыль, или, к примеру, средства, внесенные учредителями на эти цели?

Не менее спорной на практике выглядит и ситуация связанная с использованием сумм резервного капитала для покрытия убытков. Исследование ситуации сложившейся на практике с образованием и использованием резервного капитала показало, что в настоящее

время эта экономическая категория имеет чисто теоретическое значение. Это объясняется тем, что установленные действующим законодательством лимиты, связанные с образованием резервного капитала столь незначительны, что носят символический характер. Поэтому на практике учет образования и, соответственно, использования резервного капитала либо не ведется, либо имеет формальный характер. Даже если предположить, что в ближайшее время лимиты отчислений в резервный капитал будут значительно увеличены, то это обстоятельство вряд ли будет способствовать повышению значимости созданного резервного капитала и активному применению этой экономической категории на практике. Это вызвано следующим обстоятельством.

Как уже было указано, основное целевое назначение резервного капитала – покрытие непредвиденных потерь организации. Однако, это расчетный показатель, не имеющий денежного воплощения в натуре. Поэтому зачастую при банкротстве или ликвидации организаций суммы начисленного резервного капитала не могут быть направлены на выполнение его основной функции из-за отсутствия или недостаточности денежных средств. Причиной этому является отсутствие прямой взаимосвязи между созданным резервом и финансовым активом, являющимся вещественным резервом. Именно здесь наиболее ярко проявилось несовершенство действующей учетной методологией. Все созданные в современном бухгалтерском учете резервы являются расчетными показателями, не имеющими финансового воплощения в натуре. Поэтому следует воспользоваться опытом планово-централизованных времен управления, когда под емкие резервы осуществлялось резервирование в финансовом эквиваленте. Для этого следует отказаться от одного из основных постулатов англо-американского учета – величина любого обязательства покрывается всей совокупностью активов. В данном случае целесообразно создавать отдельный финансовый актив, который и будет реальным резервным капиталом.

В этом случае записи в бухгалтерском учете могли бы иметь следующий вид: создание резервного капитала отражается по дебету счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета «Резервный капитал». В свою очередь, создание полноценного финансового актива отражается по дебету счета, предназначенного для его отражения и кредиту денежных счетов. И, только в момент расходования резервного капитала на цели определенные законодательством осуществляется запись по дебету счета «Резервный капитал» и кредиту счета, отражающего финансовый актив, эквивалентный сумме резервного капитала.

Исходя из этого, органам государственного управления следовало наделить специальными полномочиями один из профильных государственных банков для аккумуляции денежных средств, начисленных и перечисленных организаций под резервный капитал.

Другим вариантом можно считать открытие специальных счетов в банках под резервные капиталы организаций. Востребование указанных денежных средств осуществлялось бы в порядке, разработанном для этого Министерством финансов РФ по согласованию с Центральным банком РФ в случаях, связанных с использованием сумм резервного капитала. Такой порядок создания и использования сумм резервного капитала решил бы две существующие проблемы. Во-

первых, начисленные суммы резервного капитала предприятий имели денежное воплощение и могли быть реально использованы в кризисных ситуациях предприятий; во-вторых, государство получило бы реальный источник для мобилизации ресурсов под инвестиционные и инновационные проекты.

Кроме того, наличие определенных сумм нераспределенной прибыли в виде резервного капитала (особенно в случае резкого увеличения его соответствующих лимитов и сроков создания), находящегося под жестким контролем, могло вполне способствовать резкому сокращению организаций-однодневок, специально создаваемых для осуществления криминальных сделок.

Таким образом, налицо проблемы информационного обеспечения управления резервами предприятия начиная с понятийного аппарата, который даже в малой степени не раскрывает сущность учитываемых процессов (резервы предстоящих расходов и оценочные резервы) вплоть до порядка использования резервного капитала на цели своего создания. Если же рассматривать бухгалтерский синергизм в учете рассматриваемой категории, то в данном случае уместно говорить о возникновении мощного отрицательного синергетического эффекта.

Литература

1. Бакаев А.С. и др. Комментарии к новому плану счетов бухгалтерского учета [Текст] / А.С. Бакаев, Л.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский. и др. ; под ред. А.С. Бакаева.– М. : Инф. агентство «ИПБ-БИНФА», 2001.– 435 с.
2. Вещунова Н.Л. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета [Текст] / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – 5-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Герда, 2005.– 352 с.
3. Ефимова А.А. Резервы в бухгалтерском и налоговом учете [Текст] / А.А. Ефимова. – М. : Дело и сервис, 2010. – 192 с.
4. Нечитайло А.И. Регулятивы финансовых результатов, применение которых обуславливается резервированием [Текст] / А.И. Нечитайло // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №6. – С. 59-65.
5. Ожегов С.И. Словарь русского языка : 70 000 слов [Текст] / С.И. Ожегов ; под ред. Н.Ю. Шведовой.– 23-е изд., испр. – М. : Русский язык, 1991. – 917 с.
6. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика [Текст] / Ж. Ришар ; пер. с фр. ; под ред. Я.В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
7. Словарь иностранных слов [Текст]. – 17-е изд., испр.– М. : Русский язык, 1988. – 608 с.
8. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета [Текст] / Я.В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
9. Соколов Я.В. и др. Счета бухгалтерского учета: содержание и применение [Текст] / Я.В. Соколов, В.В. Патров, Н.Н. Карзаева. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 576 с.
10. Цыганков К.Ю. Генетический анализ капитала как основной оценочной категории менеджмента [Текст] / К.Ю. Цыганков // Сибирская финансовая школа. – 2011. – №6. – С. 77-81.

Ключевые слова

Резервирование; оценочные обязательства; резервы предстоящих расходов; оценочные резервы; резервный капитал; чистая прибыль; нераспределенная прибыль.

Нечитайло Алексей Игоревич

Панкова Людмила Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена рассмотрению методологического приема резервирования и его влияния на величину чистой прибыли в управлении коммерческой организацией. Для этих целей авторами разработана классификация резервов по целям их применения. На основе этой классификации выделены три группы резервов: резервы, создаваемые для формирования экономически обоснованного исчисления прибыли; резервы, создаваемые для уточнения оценки отдельных активов (оценочные резервы); резервы, создаваемые для покрытия убытков.

В статье совершенно обосновано указывается, что две первые группы резервов являются техническим средством ведения бухгалтерского учета и их основное назначение – информационное обеспечение руководства предприятия при принятии управленческих решений. С помощью первой группы резервов управление организацией получает экономически обоснованную информацию о прибыли и расходах, породивших ее. С помощью второй – оказывается воздействие на внешних пользователей бухгалтерской информации, которые получают данные о стоимости активов в наибольшей степени подверженных колебаниям рыночной конъюнктуры.

Третья группа резервов, формируемой за счет нераспределенной прибыли, по мнению авторов, должна представлять собой полноценный финансовый резерв. С этой целью обоснован порядок такой квалификации, а также учетные записи по его образованию и использованию.

Кроме того, значительное внимание в статье уделяется соответствию понятийного аппарата, применяемого в бухгалтерском учете резервов, учитываемым категориям.

Представленные в рецензируемой статье выводы авторов отличаются последовательностью изложения и наличием теоретического обоснования, а сама тема исследования – актуальностью. Исследовательские характеристики статьи соответствуют пунктам 1.1. «Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета» и 1.3. «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета», паспорта научной специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика». В связи с этим рецензируемая статья рекомендуется к опубликованию.

Бычкова С.М., д.э.н., зав. кафедрой экономического анализа и финансов ФГБОУ ВПО АПК Санкт-Петербургский Государственный Аграрный Университет

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)