

## 2.6. РЕГУЛЯТИВЫ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, ПРИМЕНЕНИЕ КОТОРЫХ ОБУСЛАВЛИВАЕТСЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЕМ

Нечитайло А.И., к.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Экономика предприятия и учетных систем»

*Российский государственный гидрометеорологический университет*

Статья посвящена рассмотрению методологического приема резервирования во взаимосвязи с величиной конечного финансового результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Особое внимание в статье уделяется тем учетным аспектам, которые обеспечивают прозрачность информации обо всей совокупности текущих резервов, создание которых разрешено действующими законодательными и нормативными документами.

В условиях рыночных отношений проблемам формирования и использования резервов уделяется повышенное внимание. Это объясняется тем, что такая экономика для субъектов предпринимательства часто сопровождается ситуациями, требующими дополнительного привлечения материальных и финансовых ресурсов для их разрешения. Такая ситуация обуславливается тем, что какое-либо событие может гипотетически произойти в будущем, как например проигрыш судебного процесса по налоговому спорам с налоговыми органами, либо обязательно произойдет, как например необходимость проведения планового ремонта отдельных объектов основных средств. Кроме того, реальным может быть и неприятное для каждого предприятия состояние, при котором производство становится убыточным. Наступление таких событий влечет за собой необходимость расходования предприятием дополнительных средств, которых у него в кризисный момент может просто не оказаться в необходимом объеме, либо ему придется отвлекать средства с других направлений своей деятельности, что может негативным образом сказаться на его финансовом состоянии. Все это обуславливает необходимость создания различных резервов. Таким образом, резервы предприятия, с одной стороны, – гарант благосостояния собственников, с другой – они обеспечивают интересы кредиторов и инвесторов.

Второе обстоятельство объясняет, почему информация о величине резервов имеет важнейшее значение для внешних пользователей. Например, западные инвесторы рассматривают величину резервов как запас финансовой прочности организации. Их отсутствие или недостаточность – фактор дополнительного риска вложения средств в хозяйственную деятельность предприятия, так как это обстоятельство свидетельствует либо о недостаточности прибыли, либо об использовании резервов нецелевым образом. И то и другое для кредиторов и инвесторов является негативным моментом при оценке надежности потенциального заемщика или партнера.

В связи с этим методологический прием резервирования в бухгалтерском учете по мере интеграции страны в мировую экономику используется все чаще. «Резервирование – это настолько удобный прием, что к нему часто прибегают во всех случаях, когда момент выявления фактического положения не совпадает с ре-

альным процессом» [1, с. 10]. За последние 15 лет, кроме резервов, характерных для советского бухгалтерского учета, в учетную практику введены понятия резервного капитала и оценочных резервов, номенклатура которых неуклонно расширяется.

В настоящее время в соответствии с п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предоставляется право организациям, вне зависимости от их организационно-правовой формы, образовывать целый ряд резервов. К ним относят резервы на:

- 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 (Минфин РФ).

Методологическая основа создания таких резервов – требование осмотрительности, заложенное в п. 7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». В соответствии с ним учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ указывается только цель создания указанных резервов, которая сводится к равномерности включения расходов на создание резервов в затраты производства (обращения). Таким образом, основная цель создания резервов – достижение предприятием стабильных финансовых результатов. Именно равномерное (ежемесячное или ежеквартальное) включение сумм, отчисляемых в резервы, позволяет добиться относительной стабильности. Однако в Положении резервы предстоящих расходов квалифицируются как составляющая капитала организации, что находило подтверждение в действующем тогда Плане счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению.

С незначительными изменениями в номенклатуре расходов, подлежащих резервированию, рассматриваемая учетная категория использовалась вплоть до вступления в силу сегодняшнего Плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению. В соответствии с этим нормативным актом счет «Резервы предстоящих расходов» выведен из состава счетов учета капитала и переклассифицирован в элемент информационно-подсистемы учета финансовых результатов. Указанный счет предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу. Таким образом, несмотря на изменение статуса традиционных резервов предстоящих расходов в системе информационного обеспечения, в нормативном регулировании бухгалтерского учета раскрываются только технические аспекты их создания и расходования.

И наконец, вступление в законную силу ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» при-

вело к тому, что ряд условных фактов хозяйственной деятельности, последствиями которых являются существующие на отчетную дату условные обязательства, позволяют создавать резервы предстоящих расходов под такие обязательства.

В экономической литературе резервам предстоящих расходов в последнее десятилетие уделено достаточно внимания. Однако наиболее масштабный подход по рассматриваемой проблеме демонстрирует Я.В. Соколов, сразу определяя резервы будущих расходов не только как показатель информационной подсистемы учета финансовых результатов, но и соответствующий их регулятив. «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» [3, с. 438].

Осмысление результатов экономической литературы, а также критический анализ норм бухгалтерского права, касающихся рассматриваемой категории, особенно с вступлением в законную силу ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», выявил ряд насущных проблем в организации бухгалтерского учета резервов предстоящих расходов.

Поэтому здесь необходимо остановиться на более детальном рассмотрении базовых норм указанного Положения. В соответствии с ним под условным обязательством понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации. В свою очередь, под условным фактом понимается факт, имеющий место по состоянию на отчетную дату, в отношении последствий которого и вероятности его возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий. Источником покрытия создаваемых резервов в соответствии с рассматриваемым Положением являются либо расходы по обычным видам деятельности, либо прочие расходы. Второе обстоятельство обеспечивается п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» – прочими расходами являются также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности. При этом порядок учета расходов по обычным видам деятельности, послуживших источником образования рассматриваемых резервов, не регламентируется. Следовательно, напрашивается вывод, что резервы под условные обязательства представляют собой расходы организации, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов. При этом признание и определение величины расходов, послуживших источником образования резервов, осуществляется типовым порядком.

Также необходимо отметить, что ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» устанавливает порядок отражения условных фактов и их последствий в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций (кроме кредитных), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Это предполагает, что резервы, связанные с условными обязательствами, создаются при составлении годовой бухгалтерской отчетности, т.е. по состоянию на 31 декабря отчетного года, кроме

резервов в связи с гарантийными обязательствами. Отсюда следует, что данный вид резервов предназначен для целей достоверного отражения показателей в бухгалтерской отчетности. Цель же создания традиционных резервов предстоящих расходов несколько иная – достижение организацией стабильных финансовых результатов. Здесь же заметим, что создание резервов под условные обязательства отражают по кредиту счета «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета расходов по обычным видам деятельности или прочих расходов. Таким образом наблюдается несоответствие подходов к методике образования резерва под условные обязательства с той, что указана в выше приведенной характеристике счета резервов предстоящих расходов.

Что касается непосредственного представления показателя резервов предстоящих расходов в бухгалтерской финансовой отчетности, то они отражаются по соответствующей строке бухгалтерского баланса в разделе 5 «Краткосрочные обязательства», т.е. по существу приравнивают рассматриваемую категорию к кредиторской задолженности. Однако параллельно с этим резервы предстоящих расходов находят свое отражение и в «Отчете об изменении капитала» в соответствующем разделе, что позволяет их квалифицировать и как специфическую составляющую капитала.

Громадное влияние на порядок учета образования резервов оказывает налоговое законодательство. Естественно, что из числа приведенных выше резервов предстоящих расходов наибольшее распространение в практической деятельности организаций получили те резервы, расходы, на образование которых действующим налоговым законодательством принимаются при налогообложении прибыли. К ним относятся резерв на предстоящую оплату отпусков работникам, резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет, резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв на ремонт основных средств, резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание. При этом на практике даже при наличии содержания в нормативных актах по бухгалтерскому учету каких-либо специальных методик расчета величины сумм указанных резервов организации используют ту, которая прописана в Налоговом кодексе РФ (НК РФ), хотя цели формирования таких резервов в финансовом и налоговом учете могут быть принципиально различные. С другой стороны, сам факт признания налоговым законодательством необходимости образования указанных резервов говорит о неизбежности возникновения расходов, под которые создаются данные резервы. Таким образом, проведенный анализ действующего состояния методологии и методики учета резервов предстоящих платежей выявил существенные проблемы в организации такого учета.

- Во-первых, по сути дела на практике произошло отождествление между собой таких понятий, как «расходы», «кредиторская задолженность» и «резервы предстоящих расходов».
- Во-вторых, в одну составляющую объединены резервы по фактам хозяйственной деятельности, которые неизбежно произойдут в будущем, и фактам, которые носят гипотетический характер.
- В-третьих, нет четких подходов к правилам признания и определения расходов, которые послужили источником образования рассматриваемых резервов.

- В-четвертых, отсутствует взаимосвязь между показателями прибыли и резервами предстоящих расходов.

Решение первой из указанных проблем сводится к следующему.

Определяя регулируемую роль резервов, прежде всего необходимо отделить их от таких понятий, как «расходы» и «кредиторская задолженность». Необходимость такого разделения вызвана следующими обстоятельствами. Если рассматривать создание резервов предстоящих расходов сквозь призму нормативного регулирования бухгалтерского учета расходов, то в соответствии с п. 2 ПБУ 10/99 «Расходы организации» дается определение расходов, которое связано с уменьшением активов в результате их выбытия и (или) возникновением обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации. В случае создания резервов выбытия активов и тем более уменьшения капитала этой организации не происходит. Кроме того, если рассматривать расходы, за счет которых создаются резервы предстоящих расходов буквально, то принцип соответствия осуществленных расходов потенциальным доходам в данном случае не действует. Это объясняется тем, что взаимосвязь с будущими доходами указанных расходов по данным бухгалтерского учета практически не установить. Более того, такие расходы не имеют прямого отношения к себестоимости продукции, работ или услуг организации в отчетном периоде. При этом учетные процедуры, связанные с резервами предстоящих расходов, за исключением отражения в учете процедуры расходования, сопровождаются абсолютно условным характером, такие как декларирование цели создания резерва и определения его величины.

Исходя из этого, реально осуществленных расходов нет, но соответствующие плано-нормативные расчеты, в данном случае являющиеся первичными документами бухгалтерского учета, порождают возникновение расходов, сумма которых снижает конечный финансовый результат отчетного периода. Тем самым созданные резервы однозначно представляют капитализированную прибыль организации. Помимо этого, формирование резервов не является обязательным, т.е. предприятие может начислять или не начислять любые виды резервов и в любых их суммах. В отношении же расходов предприятие не имеет такой свободы выбора. Следовательно, можно сделать вывод, что начисленные и неиспользованные резервы не могут рассматриваться как полноценные расходы организации.

Что касается идентификации резервов предстоящих расходов в качестве кредиторской задолженности, то такой подход базируется на преобладающей сейчас концепции понимания кредиторской задолженности не как привлеченного капитала, а как предстоящего ожидаемого обязательного оттока денежных средств. В связи с этим счет резервов предстоящих расходов квалифицируется не как счет собственных средств, а как счет кредиторской задолженности. Основное различие между резервами и прочими обязательствами заключается в степени неопределенности, которая имеется в отношении суммы и времени их погашения. Обязательства представляют собой задолженность, величина и дата погашения которой известны. Резервы в свою очередь представляют собой обязательства, величина и содержание которых не поддаются точному определению. Кроме того, нельзя забывать, что цель создания резервов предстоящих расходов – правильное исчисление

финансового результата отчетного периода. Таким образом, в его основе лежит, как правило, не правовое или экономическое обязательство против третьего лица, а только внутреннее обязательство, которое не может растворяться в общей величине обязательств. В связи с этим резервы предстоящих расходов следует рассматривать как составляющую собственного капитала.

Решение второй из указанных проблем базируется на разделении учетной информации по фактам хозяйственной деятельности, которые неизбежно произойдут в будущем, 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 конечного финансового результата с учетом указанных расходов при проведении инвентаризации соответствующих резервов не будет подвергаться какому-либо существенному искажению.

Совершенно другой характер носят гипотетические обязательства, по которым создаются резервы под условные обязательства. 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. В то же время юридическая практика показывает, что смоделировать судебную тяжбу в узких целях какой-то группы собственников не представляет особого труда. Поэтому искусственный характер рассматриваемой категории позволяет снижать конечный финансовый результат отчетного периода, который в первую очередь интересует внешних пользователей информации при анализе финансового состояния организации. Все это может быть использовано управлением предприятия в коллизиях перед слиянием, недружественным поглощением и другими аналогичными процедурами.

Не оспаривая необходимость резервирования как способа капитализации средств для осуществления различных выплат и погашения расходов в будущем, необходимо осознавать, что при создании современной информационной системы бухгалтерского учета на первый план выходит механизм формирования конечного финансового результата отчетного периода и прибыли в составе собственного капитала, важнейших категорий рыночной экономики. При этом такой механизм должен быть понятным и прозрачным в первую очередь внешним пользователям такой информации. Для этого необходимо четко определить место резервов под условные обязательства в системе бухгалтерского учета с целью недопущения возможности использования рассматриваемого методологического приема для манипулирования величиной финансового результата. Все это становится возможным только в случае выделения резервов под условные обязательства в самостоятельный объект учетного наблюдения. В этих целях следует предусмотреть для учета таких резервов специальный информационный элемент в виде синтетического счета «Резервы под условные обязательства».

Характеристика такого счета может быть представлена следующим образом: счет «Резервы под условные обязательства» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервирован-

ных за счет прочих расходов под условные обязательства. На этом счете отражаются существующие на отчетную дату условные обязательства, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Соответственно, учет собственно резервов предстоящих расходов следует вести на действующем счете «Резервы предстоящих расходов», характеристика которого идентична ныне применяемой.

Решение третьей из указанных проблем органически вытекает из решения второй. Поскольку источником образования собственно резервов предстоящих расходов являются расходы по обычным видам деятельности, то применение правил признания таких расходов и определение их величины вполне допустимо осуществлять типовым порядком. В то же время признание прочих расходов, послуживших источником образования условных резервов, и определение их величины следует осуществлять только в момент расходования указанных резервов. В связи с этим как минимум указанные расходы должны обособляться от общей суммы прочих расходов. Для этих целей необходимо ввести специальный субсчет «Условные расходы» к счету «Прочие доходы и расходы». В свою очередь, наличие такого субсчета позволяет обособлять указанные расходы и в отчете о прибылях и убытках в виде самостоятельной строки, уточняющей величину конечного финансового результата. Кроме того, в бухгалтерском балансе следует исключить как резервы предстоящих расходов, так и резервы под условные обязательства из состава краткосрочных пассивов и присоединить к собственному капиталу.

Таким образом, предлагаемая методология и методика учета резервов предстоящих расходов позволяет в первую очередь внешним пользователям ориентироваться в многообразии указанных резервов, легко определить суммы условных расходов и условия их возникновения. Тем самым обеспечивается концепция многофункциональности финансовых результатов.

С момента вступления в законную силу Плана счетов бухгалтерского учета 1991 г. в практику хозяйственной деятельности предприятий был введен методологический прием резервирования сумм для уточнения оценки отдельных активов, наиболее подверженных колебаниям их рыночной стоимости. Первым информационным элементом, формирующим такие сведения, стал счет «Резервы по сомнительным долгам». С тех пор номенклатура резервов для уточнения оценки отдельных оборотных активов неуклонно расширялась. Так, в 1994 г. Минфин РФ соответствующим приказом вместо счета «Резервы по сомнительным долгам» ввел в практику хозяйствования счет «Оценочные резервы» с двумя субсчетами к нему:

- 1 – «Резервы по сомнительным долгам»;
- 2 – «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». Тем самым в практический обиход вошло понятие оценочных резервов.

И, наконец, в 2000 г. Минфин РФ соответствующим приказом объявил о переходе в течение 2001 г. на План счетов бухгалтерского учета, действующий в настоящее время. В нем было произведено разукрупнение счета «Оценочные резервы» на два самостоятельных синтетических счета:

- счет «Резервы по сомнительным долгам»;
- счет «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Также произошло переименование счета «Переоценка материальных ценностей» в счет «Резервы под сни-

жение стоимости материальных ценностей», что свидетельствовало о возникновении в нормативно-правовом поле третьего вида оценочных резервов. Необходимость создания таких резервов диктуется правилами оценки ресурсов в обороте, представляемых в отчетности. Согласно этому правилу, оборотные активы подлежат отражению в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух оценок: фактической себестоимости приобретения (заготовления) или цене возможной продажи (рыночной). В том случае, если цена возможной продажи таких активов меньше фактической себестоимости их приобретения возникает необходимость создания оценочных резервов. Такой подход к оценке оборотных активов вытекает из требования осмотрительности.

Также следует отметить, что при обращении к информации, учитываемой на счетах учета оценочных резервов, может сложиться обманчивое впечатление, что величину созданных резервов можно квалифицировать как специфические фонды. Однако это не так. При выбытии актива, по которому начислялись указанные резервы, их сумма списывается. Соответственно, роль фондовых показателей 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.

Нормативным обоснованием возможности создания оценочных резервов является Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и Инструкция по применению действующего Плана счетов. В п. 70 указанного Положения указывается, что организации могут создавать резервы по сомнительным долгам. В том же пункте дается определение указанного резерва. В Инструкции по применению действующего Плана счетов раскрываются технические аспекты учета образования и использования резервов по сомнительным долгам.

Так же как и в случае с рядом резервов предстоящих расходов на активное применение рассматриваемых резервов в практике бухгалтерского учета оказывает воздействие действующее налоговое законодательство. Естественно, что принципы налогового учета резервов по сомнительным долгам оказывают сильнейшее влияние на бухгалтерский учет таких же резервов. Поэтому требуется детальный анализ подходов бухгалтерской практики в ее сочетании с налоговыми подходами, что позволяет выстроить целостную единую систему учета резервов по сомнительным долгам.

Ст. 266 НК РФ признает право организаций создавать резервы по сомнительным долгам. Такие резервы могут создавать все коммерческие организации. Резервы по сомнительным долгам создаются на последний день отчетного (налогового) периода путем инвентаризации дебиторской задолженности. В ходе проведения инвентаризации проводится взаимная сверка данных с юридическими и физическими лицами, числящимися дебиторами. По результатам сверки определяется величина каждого сомнительного долга. После этого инвентаризационной комиссией устанавливается вероятность погашения указанного долга, которая может быть полной, частичной или отсутствовать вовсе. В соответствии с этим налоговое право регламентирует порядок образования резерва в целях налогообложения следующим образом. Если срок возникновения задолженности превышает 90 дней, то в сумму создаваемого резерва

включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включается 50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности. Что же касается сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней, то на нее сумма создаваемого резерва не увеличивается. Вместе с тем общая сумма создаваемого резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода. Именно эта сумма принимается в качестве расходов при налогообложении прибыли.

Принятые решения, подтвержденные документально, оформляются протоколом с заключением о величине сомнительных долгов, под которые создается указанный резерв. Именно такие подходы к образованию резервов перенесены в практику бухгалтерского учета. При отражении в балансе дебиторской задолженности ее стоимость представляет собой агрегированный показатель первоначальной стоимости и резерва. Следовательно, в валюту баланса включается реальная стоимость дебиторской задолженности. Вместе с тем, 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» [4, с. 378]. Более того, по нашему мнению, создается реальная возможность для манипулирования величиной финансового результата.

Таким образом, с одной стороны, дебиторская задолженность, не погашенная в установленные сроки, под которую создаются резервы по сомнительным долгам, сопоставляющий атрибут рыночной экономики, с другой – средство менеджмента организации для осуществления закамouflированных 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 расходующий постоянно, предельно близкий резервам предстоящих расходов. Следовательно, следует говорить об изменении его информационной сущности и необходимости перекалфикации этого понятия в соответствии с реалиями сегодняшнего дня. Тем самым будет достигаться реальное восприятие информации, поставляемое соответствующим информационным элементом.

Организации – владельцы акций, облигаций и иных ценных бумаг в определенных ситуациях могут создавать резервы под обесценение вложений в ценные бумаги. Такие резервы создаются под потенциальное обесценение собственных вложений в ценные бумаги. Основная функция данных резервов – формирование балансовой стоимости финансовых вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости. Нормативным обоснованием возможности создания указанных резервов является п. 45 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. В нем указывается, что вложения организации в акции других предприятий, котирующихся на фондовой бирже, котируются регулярно публикуется, при составлении баланса отража-

ются на конец отчетного года по рыночной стоимости, если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. На указанную разность производится образование в конце отчетного года резерва под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов. В Инструкции по применению действующего Плана счетов раскрываются технические аспекты учета образования и использования резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

Налоговое законодательство в этом вопросе не оказывает по существу никакого влияния на порядок, предписанный нормативными актами по бухгалтерскому учету. Это объясняется тем, что расходы, связанные с образованием резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, не признаются при налогообложении прибыли, за исключением деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Организация учета финансовых вложений регламентируется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Интересующая нас взаимосвязь отдельных аспектов учета финансовых вложений с подсистемой учета финансовых результатов определяется соответствующими пунктами Положения. При этом повышенное внимание уделяется вопросам оценки. Так, п. 20 определяет порядок оценки финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. Она формируется путем корректировки предшествующей оценки финансовых вложений. Возникающая при этом разница квалифицируется как прочие доходы (расходы). В свою очередь, в пп. 38, 39 и 40 регулируется порядок учета финансовых вложений в случае их обесценения. Для этого при наличии условий, определенных Положением, создается резерв под обесценение финансовых вложений. Его создание и восстановление осуществляется за счет уменьшения (увеличения) прочих доходов (расходов). При этом в бухгалтерской отчетности раскрывается информация о движении резервов в разрезе видов финансовых вложений (п. 42).

Раздел 5 Положения (пп. 34, 35 и 36) целиком посвящен учету доходов и расходов по финансовым вложениям. В части учета доходов в этом разделе дублируются нормы Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). В свою очередь, в отношении учета расходов этот раздел развивает нормы Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01).

В соответствии с нормами ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» все ценные бумаги, квалифицируемые как финансовые вложения, подразделяются на две группы:

- вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость;
- вложения, по которым рыночная стоимость не определяется.

Стоимость финансовых вложений из первой группы необходимо отражать на конец года по текущей рыночной цене. Для этого стоимость вложений нужно регулярно корректировать путем отнесения суммы повышения или снижения текущей рыночной стоимости на финансовые результаты. Таким образом, регулярная корректировка стоимости ценных бумаг, относящихся к первой группе, осуществляется за счет отнесения суммы разницы между предшествующей и отчетной оценками в дебет или кредит счета «Прочие доходы и расходы» без создания резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

Указанным нормативным актом допускается создание резервов под обесценение вложений в ценные бумаги только к тем из них, которые относятся к вложениям второй группы, т.е. вложениям, по которым рыночная стоимость не определяется. При этом необходимость создания резерва должна обуславливаться соответствующими качественными предпосылками. В этих целях разработчики ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» вводят в практику учета показатель расчетной стоимости, подразумевающий отражение им изменения общей суммы потенциальных экономических выгод от вложения. В том случае, если показатель расчетной стоимости демонстрирует существенное снижение стоимости вложений по сравнению с их первоначальной оценкой, возникает необходимость осуществления учетной процедуры, отражающей обесценение ценных бумаг. Эта процедура носит общеизвестный характер, и нет необходимости детально останавливаться на ее анализе. В принципе ее применение с целью уточнения стоимости соответствующего актива в условиях рыночной экономики является оправданным.

В то же время отказ от создания резервов под обесценение вложений в ценные бумаги по их первой группе вызывает большие сомнения. Само по себе деление ценных бумаг на две указанные группы является достаточно условным. Теоретически в один временной момент такие ценные бумаги могут иметь котировку, в другой – нет, и наоборот. Использование же на практике, предлагаемой разработчиками Положения, методики дооценки (уценки) ценных бумаг первой группы без отражения таких данных в виде соответствующего резерва по существу изымает из информационного оборота обобщающие данные, связанные с этим процессом. В этом случае отсутствие обобщающей информации о суммах дооценки (уценки) ценных бумаг знаменует собой отказ от контрольной функции, присущей оценочным резервам – демонстрации суммы зарезервированной прибыли. Тем самым определенная группа пользователей лишается стратегической для нее информации. Кроме того, существует реальная опасность, что применение такой методики будет использоваться в целях, никак не связанных с декларируемыми, а превратится в инструмент манипулирования финансовым результатом от прочих видов деятельности. По нашему мнению, подходы к отражению изменения стоимости финансовых вложений в виде ценных бумаг должны быть едиными и осуществляться путем создания соответствующего резерва.

Организации могут создавать резервы под снижение стоимости сырья, материалов, топлива, незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п. Нормативным обоснованием возможности создания указанных резервов является п. 62 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. В нем указывается, что ценности, на которые цена в течение отчетного года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли свое первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовления (приобретения), с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты. Свое дальнейшее развитие вопросы учета резервов под снижение стоимости материальных ценностей в указанном Положении получило в Методических указани-

ях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов.

В Инструкции по применению действующего Плана счетов раскрываются технические аспекты учета образования и использования резервов под снижение стоимости материальных ценностей.

Основная научная проблема сегодняшнего дня – наличие двух различных подходов к механизму использования сумм созданных резервов. Первый механизм детально прописан Л.З. Шнейдманом [5, с. 39], суть его сводится к следующему. В учете на сумму резервов под снижение стоимости материалов делается запись по дебету счета «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Сумма созданного резерва при составлении бухгалтерского баланса обращается в уменьшение отражаемого в нем остатка материальных ценностей, под которые создавался данный резерв. Таким образом, основная функция созданного резерва под обесценение материальных ценностей считается выполненной. После этого в начале следующего отчетного периода остаток по счету «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», переходящий с предыдущего периода, списывается путем обратной записи.

Принципиально иной порядок учета использования рассматриваемого резерва предусмотрен Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Согласно им, резерв под обесценение материальных ценностей списывается по назначению в двух случаях: при использовании материальных запасов или изменении их рыночной стоимости. В первом случае по мере отпуска запасов относящийся к ним начисленный резерв списывается на увеличение финансовых результатов записью по дебету счета «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы». Второй случай возможен тогда, когда в периоде, следующем за отчетным годом, текущая рыночная стоимость материально-производственных запасов, под снижение стоимости которых в отчетном периоде был создан резерв, увеличивается. В этой ситуации соответствующая часть резерва списывается на уменьшение стоимости материальных расходов, признанных в периоде, следующем за отчетным. Такую операцию рекомендуется отражать записью по дебету счета «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счетов учета затрат и расходов.

Необходимость подобной записи вызывает сомнение по двум причинам. Во-первых, происходит рассеивание сумм созданного резерва между объектами оценки. При этом в системе финансовых результатов увеличение суммы доходов происходит в различные временные отрезки и, по существу, они изымаются из информационного оборота. Во-вторых, запись по кредиту счетов учета затрат, сумм резервов под обесценение материальных ценностей вступает в противоречие с методикой учета затрат, в соответствии с которой по кредиту этих счетов на протяжении многих десятилетий отражалось списание затрат. В связи с этими обстоятельствами автор выступает убежденным сторонником подходов к отражению рассматриваемой категории, изложенных разработчиками Плана счетов бухгалтерского учета, в частности подходов Л.З. Шнейдмана.

Таким образом, практическая реализация использования оценочных резервов неоднозначна. В свою очередь рассмотренные принципы учета оценочных резервов со всей очевидностью показывают, что их счета являются носителями информации теснейшим образом, связанной с величиной прибылей и убытков, а сами оценочные резервы по своей сути являются показателями финансовых результатов. Что же касается размещения этих счетов в разделах Плана счетов, на первый взгляд не имеющих отношения к финансовым результатам, то это вызывается расположением там объектов, чью оценку эти резервы регулируют, а не сущностью рассмотренных нами объектов, часть из которых является не только важнейшими регулятивами, но и полноценным источником погашения расходов.

Интересна точка зрения по поводу методологии построения учета рассмотренным образом 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 потерь и исключение потенциальной прибыли непоследовательно и мешает рациональному измерению финансового результата» [2, с. 79]. Таким образом, Ж. Ришар по существу отвергает заложенную в действующей методологии учета оценочных резервов возможность манипулирования величиной прибыли.

Поскольку с позиции конечных финансовых результатов действующие подходы к формированию информации об оценочных резервах порождают те же самые проблемы, которые присущи подходам к образованию и расходованию резервов под условные обязательства, то следует использовать такие же пути их решения. В первую очередь необходима учетная квалификация расходов, послуживших источником образования оценочных резервов, как условных расходов. Соответственно такие расходы должны обособляться как на уровне текущего учета, так и на уровне синтетического с выделением специальной учетной позиции в виде специального субсчета. Такую роль должен выполнять субсчет «Условные расходы» к счету «Прочие доходы и расходы», на котором обобщаются все условные расходы, послужившие источником образования как резервов под условные обязательства, так и оценочных резервов. Наличие такого субсчета позволит без изменения действующих правил составления отчета о прибылях и убытках обособлять все указанные расходы и в отчете о прибылях и убытках в виде самостоятельной строки, уточняющей величину конечного финансового результата. Признание расходов, послуживших источником образования оценочных резервов, и определение их величины следует осуществлять только в момент расходования указанных резервов. При этом указанные процедуры могут иметь место только при расходовании резервов по сомнительным долгам.

Таким образом, предлагаемые подходы к формированию информации об оценочных резервах обеспечивает

ее прозрачность, так как позволяют выявить влияние расходов, послуживших источником образования таких резервов, на величину прибыли. Тем самым обеспечивается концепция многофункциональности финансовых результатов.

## Литература

1. Нарезный В.В. Формирование и использование резервов / В.В. Нарезный. – М.: Главбух, 2002. – 224 с.
2. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика / Ж. Ришар; Пер. с фр.; Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
3. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
4. Соколов Я.В. Новый План счетов и основы ведения бухгалтерского учета / Я.В. Соколов, В.В. Патров, Н.Н. Карзаева. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 640 с.
5. Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план счетов / Л.З. Шнейдман. – М.: Бухгалтерский учет, 2000. – 96 с.

*Нечитайло Алексей Игоревич*

## РЕЦЕНЗИЯ

В статье указывается, что в современной учетной системе резервы являются одними из самых действенных регулятивов. Для определения их регулирующей роли автором разграничены такие понятия, как «резервы», «расходы» и «кредиторская задолженность». Необходимость такого разделения вызвана следующими обстоятельствами. Расходы организации вызывают отток активов, уменьшая прибыль отчетного года, без капитализации на счетах бухгалтерского учета, то есть в будущем они не способны оказать влияние на величину как финансового результата, так и собственного капитала в целом. В свою очередь резервы не вызывают оттока активов предприятия и не являются обязательными. Иными словами, организации могут начислять или не начислять любые виды резервов и в любых размерах. В отношении расходов предприятие не имеет такой свободы выбора. Следовательно, автор делает вывод, что начисленные и неиспользованные резервы не могут рассматриваться как расходы организации. В то же время суммы, послужившие основанием для создания резервов предстоящих расходов и оценочных резервов, в действующей системе учета квалифицируются именно как расходы. В связи с этим автор убедительно доказывает, что все указанные показатели должны обособляться в общей сумме расходов.

Кредиторская задолженность также не может влиять на прибыль как составляющую собственного капитала организации. Основным различием, на основании которого нами разделены резервы и прочие обязательства, является степень неопределенности, которая имеется в отношении суммы и времени их погашения. Так, обязательства представляются собой задолженность организации перед третьими лицами, величина и дата погашения которой известны. Резервы же, в свою очередь, представляют собой внутренние обязательства организации, величина и содержание которых не поддаются точному определению.

Кроме того, автором совершенно оправдано отмечается, что целью создания резервов предстоящих расходов является не только погашение будущих расходов, но и в первую очередь правильное исчисление финансового результата отчетного периода. Таким образом, в основе их создания лежит, как правило, не правовое или экономическое обязательство против третьего лица, а только внутреннее обязательство, которое не может растворяться в общей величине обязательств.

Отсюда вытекает, что резервы предстоящих расходов искусственно занижают сумму прибыли, создавая при этом в отчетном году псевдоубыток, а в следующем – псевдоприбыль. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что пользователям бухгалтерской отчетности следует рассматривать резервы как капитализированную прибыль предприятия отчетного периода и представлять информацию об этом таким же образом.

Все рекомендации автора, приведенные в рецензируемой статье, имеют добротное теоретическое обоснование и с полным правом могут быть использованы в практической деятельности коммерческих организаций. В связи с этим рецензируемая статья рекомендуется к опубликованию.

*Ларионов А.Д., д.э.н., профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов*

## 2.6. REGULYATIVI THE FINANCE RESULTS WHICH APPLICATION IS STIPULATED BY BACKUP

A.I. Nechitajlo, Candidate of Science (Economic), the Professor Managing Chair «Economy of Firm and Registration Systems»

*Russian state hydrometeorological university*

The paper is devoted to consideration of the reservation technique associated with final output of the economic performance of a company. Those legally approved accounting aspects that provide a transparency of the current reserves are especially emphasized.

### Literature

1. V.V. Narezhnyj. Shaping and usage of spares / V.V. Narezhnyj. – M: Joint-Stock Company «the Publishing house «Chief accountant»», 2002. – 224 p.
2. Z. Rishar. Book keeping: the theory and practice / Z. Rishar; transfer with the Frenchman under edition Ja.V. The Sokolov. – M: the Finance and statistics, 2000. – 160 p.
3. Ja.V. Sokolov. Bas of the theory of book keeping / Ja.V. Sokolov. – M: the Finance and statistics, 2000. – 496 p.
4. Ja.V. Sokolov. New the Set of accounts and book-keeping bases / Ja.V. Sokolov, V.V. Patrov, N.N. Karzaeva. – M: the Finance and statistics, 2003. – 640 p.
5. L.Z. Shneydman. Guideline on passage to a new set of accounts / L.Z. Shneydman. – M: Book keeping, 2000. – 96 p.