

УДК 657.22

А. В. КРАВЧЕНКО

Белорусский государственный университет транспорта

ЭВОЛЮЦИЯ ПОНЯТИЯ «РЕЗЕРВЫ» В УЧЕТНОЙ ПРАКТИКЕ

Рассмотрена эволюция понятия «резервы» и изучена трактовка данного понятия авторами на различных этапах его развития.

Слово «резерв» происходит от французского «reserve», что в переводе на русский язык означает «запас», или от латинского «reservo» – «сберегаю, сохраняю».

В учетной практике под резервом понимается сумма, которая предприятием или хозяйствующим субъектом «откладывается 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.

В общем смысле термин «резервы» означает имущество или платежные средства, используемые как резервы на будущее без целевого назначения (этим они отличаются от резервных фондов).

Развитие рыночных отношений привело к необходимости формирования различного вида резервов, а именно:

- на погашение сомнительных долгов;
- предстоящих расходов и платежей;
- на обесценение активов (имущества);
- резервный капитал;
- целевые резервные фонды.

Наиболее актуальными для формирования в сложившихся экономических условиях являются резервы на обесценение активов (имущества).

Для правильного управления резервами важное значение имеет становление данной категории и ее развития.

Следует отметить, что возникновение резервов в учетной практике было связано с осознанием необходимости распределения доходов и расходов между отчетными периодами. При этом выделяют три основных этапа в истории развития резервной системы.

На *первом этапе* (XIV–XVIII вв.) появилось два вида резервов:

- резервы, создаваемые для компенсации потерь по сомнительным долгам;

– оценочные резервы фискального характера (за счет этих резервов осуществлялась выплата налогов и таможенных пошлин).

В данный период деятельность предприятий сопровождал риск банкротства и риск финансовых потерь в виде различных пошлин, так как еще никакого законодательства по регулированию торговли и деятельности не было и государство изыскивало пути пополнения казны.

Под воздействием этих условий формировались следующие резервы:

- компенсирующие возможные потери дебиторской задолженности;
- резервирование средств для покрытия возможных убытков;
- резервирование финансовых результатов на цели возмещения возможных рисков и потерь в целях сознательного уменьшения прибыли и налога на прибыль;
- резервирование финансовых результатов в целях перегруппирования прибыли по различным отчетным периодам.

Большой вклад внесли учения Л. Флори, Г. Симона, А. Замбелли и других экономистов.

В конце XVIII века (1790 г.) итальянский бухгалтер Людовик Флори выдвинул идею резервирования финансовых результатов в зависимости от отчетных периодов.

Г. Симон предложил резервировать средства для покрытия возможных убытков (использование счета Делькредере – резерв по сомнительным долгам).

Таким образом, первый этап можно назвать этапом возникновения резервов и их экономического осмысления и практического использования в учете и отчетности.

Второй этап (XIX – первая половина XX века) становления резервов характеризуется возникновением и развитием акционерных обществ. Собственный капитал общества включал в себя средства, полученные от выпуска и реализации акций (уставный капитал), и резервный капитал, созданный за счет отчислений от прибыли.

Развитие предприятий сопровождал риск банкротства акционерных обществ, риск потери вкладов акционерами (появление финансовых пирамид). Для обеспечения некоторой безопасности, а точнее снижения этого риска, государство регламентировало минимальный размер уставного и резервного капитала, заботясь при этом как об акционерах, так и об интересах кредиторов.

Развитию резервов на втором этапе способствовало появление операционных, контрарных и других подобных бухгалтерских счетов.

В результате в XIX – первой половине XX в. сформирована система резервов предприятий, которая включала восемь категорий резервов:

- 1) уставный законодательный резерв;
- 2) регламентируемые уставные резервы;
- 3) оценочные резервы по обесценению активов;

- 4) оценочные налоговые резервы (отложенные налоги);
- 5) амортизация;
- 6) оценочные резервы целевого характера;
- 7) оценочные резервы регулируемого характера;
- 8) скрытые резервы.

Русский бухгалтер К. И. Арнольд (1775–1845) рассматривал счет делькредере как резерв на любые возможные убытки.

Э. Леоте (1845–1908) и А. Гильбо (1819–1895) ввели счета порядка и метода, которые включали результатные, операционные и контрарные счета. Счет амортизации они трактовали как регулирующий. Счет делькредере представлял резерв на покрытие сомнительных долгов. А. К. Роццаховский в делькредере (резерв на возможные недостатки) видел амортизацию дебиторской задолженности, под которой понимал сумму реальных ценностей, накопленную в активе для воспроизводства утраты стоимости имущества.

П. Герстнер считал, что колебания курса ценных бумаг (аживо и дизажио) необходимо учитывать на специальном финансово-распределительном счете; таким образом, он создает прообраз современного резерва под обесценение финансовых вложений. Автор также высказывался за создание специальных резервов на непредвиденное обесценение основных средств и предлагал проводить начисления за счет прибыли предприятия.

А. М. Рудановский (1863–1934) в рамках теории нормирования баланса под резервированием понимал уточнение оценки ценностей, показанных в балансе (резерв естественной убыли, амортизации, износ и др.).

Э. Шмаленбах (1873–1955) настаивал на переоценке в условиях инфляции материальных счетов, счетов расчетов и счетов денежных средств в корреспонденции со счетом «Корректировки денежной оценки». Он также предлагал использовать транзитный счет «Резерв по инфляции», по дебету которого концентрировались записи с кредита счетов материалов и основных средств. Дебетовый оборот следовало списать в дебет счета «Убытков и прибылей».

Н. А. Блатов (1875–1942) утверждал, что появление в балансе условных статей, резервов и регулирующих статей говорит о наличии в балансе каких-то статей с преувеличенной оценкой и почти всегда связано с применением вместо арифметического вычитания балансового, т.е. с размещением уменьшаемого на одной стороне баланса, а вычитаемого – на другой, что вызвано следующими группами причин:

- 1) разнородность сумм, связанных контрарными взаимоотношениями; в то время как сумма, по существу подлежащая уменьшению, является величиной вполне точной и обоснованной документами, сумма, на которую надлежало бы произвести уменьшение, представляет величину только приблизительную и не обоснованную документально (резерв сомнительных долгов);

- 2) приуроченность сумм к различным отчетным периодам;
- 3) невозможность связать вычитаемое с отдельными составными частями уменьшаемого. По утверждению автора иногда контрарная статья представляет собою вычитаемое к общей массе уменьшаемого (резерв на снижение цен);
- 4) отсутствие достаточных формальных оснований для зачета;
- 5) желание представить ту или иную часть баланса, ту или иную операцию в развернутом виде.

Как видно из концепции Н. А. Блатова, статьи баланса и порядок их формирования во многом соответствуют современным оборотно-сальдовым ведомостям, в то время как используемый в настоящее время порядок составления отчетности предусматривает отражение активов в нетто-оценке.

Представитель амстердамской школы Л. Перидон (1952) предлагал создавать резервы на повышение цен и обесценение денег, при этом должны дебетовать счета товаров и денежных средств.

Лиланд Рекс Робинсон (1928) доказывал условность исчисления прибыли и рекомендовал широко использовать скрытые резервы. Прибыль, в числе прочих, должна отражать влияние времени, риска, рынка капитала, кредитного цикла, валютных колебаний и цен.

Я. М. Гальперин определял метод резервирования как предварительное исчисление потерь, которые выявляются к моменту составления баланса, и появление которых в будущем можно считать в большей или меньшей степени вероятным». Используя термин «потери» Гальперин исключает регистрацию возможных расходов, не являющихся потерями (резерв на оплату отпусков, резерв на ремонт оборудования).

В словаре бухгалтерских терминов Джоэл Дж. Сигел, Джей К. Шим приводится три определения резерва:

- распределение дохода для определенной цели;
- накопление обязательств;
- контра-счет к счету валовой стоимости актива.

Авторы отмечают, что в последнем значении термин резерв устарел и вместо него используется термин *эллоунс*. Эллоунс переводится с английского языка как «допущение, скидка, льгота или поправка». В бухгалтерском слове эллоунс трактуется как:

- допущение, допуск, допустимое отклонение;
- скидка, уменьшение суммы, причитающейся поставщику вследствие получения поврежденных товаров или задержки поставки;
- допущение, поправка. Счет остаточной стоимости, уменьшающей стоимость актива, например поправка при регистрации снижения стоимости рыночных ценных бумаг с себестоимости до рыночной стоимости.

Джоэл Дж. Сигел и Джей К. Шим также упоминают о резерве на непредвиденные расходы и резерве по невыполненным контрактам.

Немецкий ученый Йорг Бетге определял резервы как «пассивные статьи для отражения определенных обязанностей организации, которые точно не установлены по величине или содержанию на отчетную дату, а лежащие в их основе расходы должны (или могут) быть отнесены к периоду возникновения этих обязательств». Признание обязательств или резерва у Бетге связано с выполнением следующих трех условий: несомненная обязанность оказать услугу третьей стороне; экономическая нагрузка; количественная определенность. При выполнении всех условий в учете регистрируется обязательство, в противном случае – резерв.

Э. С. Хендриксен и М. Ф. Бреда отмечают, что «метод прямого списания непогашенной дебиторской задолженности на уменьшение прибыли отчетного периода не имеет теоретического основания, так как доход измеряется суммой ожидаемых денежных поступлений. Поэтому доходы отчетного периода корректируются при начислении так называемого резерва на покрытие сомнительных долгов».

М. Р. Мэтьюс и М. Х. Б. Перера рассматривают резервирование как способ регулирования финансовых результатов и упоминают о резерве на покрытие прироста стоимости замещения активов, о резерве под гарантии и о резерве сомнительных долгов.

Первое издание Большой Советской Энциклопедии содержит следующее определение резервного капитала: «в капиталистическом обществе образуется из регулярных отчислений определенной доли прибыли для покрытия потерь или убытков. В акционерных обществах, паевых товариществах и т. д. размер резервного капитала обычно регламентируется уставом. Советская практика, не зная категории резервного капитала, допускает образование отдельного резерва для покрытия возможных убытков по так называемым спорным долгам, т. е. по суммам, спор по которым передан на разрешение суда или арбитража. Закон ограничивает, однако, размер такого резерва 25 % от суммы спорных долгов». Так, стоит отметить, что данным определением отражен и порядок формирования резервов.

В Большой Советской Энциклопедии (2-е издание) резервы в бухгалтерии определяются как «источники средств, образуемые для погашения обязательств и предстоящих расходов предприятия с целью полного и равномерного включения затрат в себестоимость продукции отчетного периода».

Современный исследователь формирования и использования резервов В. В. Нарезный создание резерва считал «декапитализацией ранее капитализированных в актив средств, то есть признание расходами того, что ими могло быть». В данном определении возникает вопрос о значении термина «декапитализация». Я. В. Соколов, М. Л. Пятов определяют декапитализацию как «списание ранее капитализированных сумм доходов и расходов с баланса». В определении выделены как расходы, так и доходы. Однако В. В. Нарезный сужает резервирование только до декапитализации из актива, поэтому встает

вопрос о резерве предстоящих расходов и платежей, который отражается в пассиве баланса.

Л. Т. Гиляровская, Л. А. Мельникова считают, что резервы представляют собой расходы организации, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов. Из определения можно установить только, что резервы рассматриваются как расходы, далее присутствует ссылка на сам определяемый объект. Затем авторы уточняют, что «резерв представляет собой скрытый, неявный расход. Но именно расход, потому что резервные средства нельзя использовать на другие цели, а скрытый – по той причине, что денежные средства при этом не расходуются немедленно, а временно остаются в распоряжении организации».

Ю. А. Бабаев полагает, что «резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей».

Я. В. Соколов под резервированием понимает «регистрацию расходов и/или доходов, вероятных для данного и/или будущих отчетных периодов, т.е. регистрацию возможных, предполагаемых или вероятных фактов хозяйственной жизни». Как следует из определения, автор допускает создание резерва под будущие доходы, включая резерв неустраиваемой кредиторской задолженности.

Отличительной особенностью второго этапа развития учетного резервирования является формирование системы резервов предприятия и появление оценочных резервов, как необходимости погашения сумм несвоевременных платежей покупателей.

Третий этап, который начался в середине XX века и продолжается до настоящего времени, привлекает внимание вопросами формирования социально-экономического характера резервной системы. Он характеризуется особым вниманием государства, становлением международной системы учета.

В Международных стандартах финансовой отчетности непосредственно под понятием «резервы» понимаются только те резервы, которые имеют неопределенность относительно времени исполнения или суммы. Остальные резервы, традиционно применяемые в бухгалтерском учете, – это оценочные обязательства, которые являются результатом финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости; результатом подлежащих выполнению контрактов и прочее. В отчетности они не показываются, они лишь меняют оценочную стоимость актива либо обязательства.

МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяет резервы как «обязательства с неопределенным временем и суммой».

Также активно развиваются рыночные отношения, как на территории страны, так и за ее пределами, поэтому, чтобы себя обезопасить и создать гарантии для кредиторов, предприятия формируют резервы.

В условиях рыночной экономики и адаптации отечественного бухгалтерского учета в среде международных стандартов первоочередно изучаются вопросы методологии, среди которых особый интерес представляет идентификация фондов, резервов и регулятивов, методика их отражения в системе бухгалтерских счетов и в отчетности. Их применение призвано расширить границы учетного наблюдения и тем самым повысить степень полезности и достоверности информации, необходимой пользователям отчетности при принятии экономических решений.

Резервы выполняют множество функций, связанных со страхованием рисков, регулированием финансового результата, оценкой объектов бухгалтерского наблюдения. Это говорит, с одной стороны, об исключительной важности резервирования как инструмента покрытия рисков, присущих в экономических отношениях, следовательно, его направленности на реализацию принципа непрерывности деятельности, с другой – о необходимости проведения четкой границы между резервами, прямо способствующими укреплению финансового состояния организации, и регулятивами, выполняющими данную функцию косвенно, посредством уточнения оценок объектов бухгалтерского наблюдения. Кроме того, в условиях многообразия оценок, присущих современному учету, резервы выступают связующим звеном между первоначальной (исторической) стоимостью и рыночными оценками, основой которых признается справедливая стоимость.

Исследования показывают, что вопросы формирования резервов являются актуальными в различные периоды становления экономики и бухгалтерского учета субъектов хозяйствования. Изучение взглядов отечественных и зарубежных ученых, позволяют сформулировать следующее определение понятия «резерв хозяйствующего субъекта» – это затраты (часть расходов) коммерческой организации, являющиеся по сути накоплениями ранее капитализированных в активы средств, представленные в форме части чистых активов (фондов денежных средств), создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского и налогового законодательства. Именно данная трактовка понятия «резервы» позволит успешно управлять его величиной.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 **Кожарский, В. В.** Бухгалтерская финансовая отчетность по белорусским и международным стандартам / В. В. Кожарский. – Минск : Экоперспектива, 2011. – 211 с.

2 **Ефремова, Е. Е.** Полностью переписанный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» начнет действовать с 1 января 2013 года / Е. Е. Ефремова // МСФО и МСА в кредитной организации. – № 4. – 2012. – 8 с.

3 **Нидлз, Б.** Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл : пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. – М. : Финансы и статистика, 1993. – 496 с.

4 **Палий, В. Ф.** Финансовый учет : учеб. пособие / В. Ф. Палий, В. В. Палий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2001. – 672 с.

5 Палий, В. Ф. Введение в теорию бухгалтерского учета / В. Ф. Палий, Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 1979. – 304 с.

6 Рудановский, А. П. Теория учета. Дебет и кредит как метод учета баланса / А. П. Рудановский. – 2-е изд. – М. : Макиз, 1925.

7 Самуэльсон, П. Экономика / П. Самуэльсон. – М. : НПО «Алгон» ВНИИСИ «Машиностроение», 1994. – 742 с.

8 Соколов, Я. В. Бухгалтерский учет : от истоков до наших дней : учеб. пособие для вузов / Я. В. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.

A. KRAVCHENKO

Belarusian State University of Transport

VOLUTION OF THE CONCEPT "RESERVES" OF REGISTRATION PRACTICE

The evolution of the concept of «reserves» and studied interpretation of this concept by the authors at the various stages of its development.

Получено 09.11.2015.

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 8. Гомель, 2015**

УДК 339.543.2

О. В. ЛИПАТОВА, канд. экон. наук, доцент

Белорусский государственный университет транспорта

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Рассмотрена методика оценки финансовой устойчивости организации на основе частных показателей и интегральной оценки.

В современных условиях успешная экономическая деятельность предприятия отражается его финансовым состоянием. Определение его на ту или иную дату помогает ответить на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествовавшего этой дате. Финансовое состояние предприятия формируется в процессе его взаимоотношений с партнерами, в качестве которых выступают поставщики, покупатели, акционеры, налоговые органы, банки. Предприятие может реализовать свои экономические интересы лишь через обеспечение нормальных, бесперебойных взаимоотношений с партнерами.