

Классификационные признаки резервных счетов в теории учета

© 2009 А.В. Кляустер

Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, г. Абакан

В статье рассмотрены классификационные признаки резервных счетов. Проведена оценка общих и индивидуальных характеристик, выявлены степени единства и различия элементов изучаемой группы счетов в теории учета.

Ключевые слова: резерв, классификация счетов, признак, счет.

Классификацию счетов можно рассматривать как методику, характеризующую счета по различным признакам, целью которой является разграничение принципиальных отличий между счетами или обобщение их схожести. Наиболее полная характеристика того или иного счета во многом зависит от выбора признаков классификации, которая, в свою очередь, не может быть единственной и всегда зависит от цели составления.

Само понятие классификация (от лат. *classis* - разряд и *facere* - делать) - распределение, разделение объектов, понятий, названий по классам, группам, разрядам, при котором в одну группу попадают объекты, обладающие общим признаком.

Как пишет В.Ф. Палий, классификация счетов занимает особое место в теории бухгалтерского учета: она является методическим основанием для построения планов счетов - инструментов практического ведения бухгалтерского учета¹.

Основным в решении проблемы классификации счетов является выбор признаков, которые могут быть как однородными, так и отличными друг от друга. Признаки же, в свою очередь, должны характеризовать совокупность тех или иных счетов с наибольшей полнотой, раскрывать все существенные особенности рассматриваемой группы.

Конечно, к любой классификации выдвигаются определенные требования, присущие ей одной, согласно заявленным признакам и целям ее существования, но все же классификация в теории учета должна показывать сущность того или иного счета и участвовать в корреспонденции счетов, в практике же должна правильно и точно, в соответствии с действующими законами отражать юридическую и учетную структуру хозяйствования.

М.Ю. Медведев рассматривает термин "классификация счетов" как набор определенных значений, а именно: "Термин "классификация счетов" используется в бухгалтерском учете в двух значениях: 1) в прямом смысле слова - как воз-

¹ Палий В.Ф. // Бух. учет. 2005. №5.

можные группировки счетов бухгалтерского учета по каким-либо критериям; 2) в переносном смысле слова - как определение перечня счетов, необходимых для использования в конкретной ИСУ"².

Классификация счетов бухгалтерского учета - это обобщение счетов в группы по однородному признаку. В современной теории бухгалтерского учета рассматривают различные классификационные группы счетов. Их формируют по экономическому содержанию имущества и обязательств, по назначению и структуре. Сами счета, как известно, несут в себе информационную систему, необходимую экономическому субъекту. Раскрытие полной характеристики учитываемых объектов на счетах позволяет отражать движение средств и их источников отдельно, проводить оперативный контроль средств, их источников и процессов. Таким образом, для правильного применения счетов требуется их классификация.

Резервы как самостоятельная категория достаточно давно известны. Термин "резерв" (от фр. *reserve* - запас; от лат. *reservare* - сберегать, сохранять) в широком смысле означает запас чего-либо на случай надобности, источник средств³.

В Плате счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, для учета резервов предназначены пять счетов: счет 14 "Резервы под снижение материальных ценностей", счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", счет 63 "Резервы по сомнительным долгам", счет 82 "Резервный капитал", счет 96 "Резервы предстоящих расходов".

Я. В. Соколов выделяет следующие классификации: K_1 - по отношению к итогу баланса (балансовые и забалансовые); K_2 - по отношению к сальдо счетов, участвующих в балансе

² Медведев М.Ю. Общая теория учета: естественный, бухгалтерский и компьютерный методы. М., 2001. С. 285.

³ Большая советская энциклопедия: В 30 т. / Гл. ред. А.М. Прохоров. 3-е изд. М., 1975. Т. 21. С. 580.

(присутствующие прямо или присущие косвенно - внебалансовые); K_3 - по виду сальдо (дебетовые и кредитовые); K_4 - по значению сальдо (чистые и смешанные); K_5 - по объему информации (синтетические и аналитические); K_6 - по назначению (реальные и номинальные); K_7 - по характеру исчисления сальдо (вводимые и выводимые); K_8 - по юридическому содержанию (счета собственника и счета третьих лиц); K_9 - по экономическому содержанию (счета средств - материальные, монетарные и счета результатов)⁴.

Рассмотрим классификационные признаки счетов резервов, присущие данной классификации. Само понятие "признак" - характеристика предмета, выступающая как элемент ориентировки при построении деятельности. Посредством выделения существенных признаков формируется понятия⁵.

По отношению к итогу баланса: счет "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" балансовый, т.е. отражается косвенно в активе баланса, вычитается из материальных ценностей; счет "Резервы под обесценение финансовых вложений" также балансовый, отражается косвенно в активе баланса, вычитается из стоимости финансовых вложений; счет "Резервы по сомнительным долгам" балансовый, отражается косвенно в активе баланса, вычитается из дебиторской задолженности, а также может находиться на забалансовом счете в виде списанной суммы дебиторской задолженности (должников); счет "Резервный капитал" балансовый, отражается в пассиве баланса; счет "Резервы предстоящих расходов" балансовый, отражается в пассиве баланса. Таким образом, счета резервов по отношению к итогу баланса делятся на балансовые и забалансовые.

По отношению к сальдо счетов, участвующих в балансе, как уже отмечалось выше, из всех резервных счетов в балансе прямо отражаются счет "Резервный капитал" и счет "Резервы предстоящих расходов", все остальные счета резервов отражаются косвенно.

По виду сальдо резервных счетов кредитовые в балансе отражаются "Резервный капитал" и "Резервы предстоящих расходов". Сальдо показывает начисленный резерв в предыдущих периодах, который будут использоваться в будущих отчетных периодах. Как правило, большинство резервов не имеют сальдо на конец года.

По значению сальдо все резервы являются "чистыми"⁶, так как создаются для уточнения

оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов в определенной денежной оценке по кредиту счетов и списываются (расходуются) по дебету.

По объему информации (синтетические и аналитические) все счета резервов можно отнести и к синтетическим, так как они отражают в денежном измерителе обобщенные данные по объектам бухгалтерского учета (формирование и использование зарезервированных сумм), и к аналитическим, которые показывают детализированную информацию о видах сформированных резервов. Например, счет "Резервы предстоящих расходов" предполагает резервы на предстоящую оплату отпусков, ремонт основных средств, выплату ежегодных вознаграждений и другие цели, счет "Резервы под обесценение финансовых вложений" - по каждому виду ценных бумаг (акции, облигации и другие долговые обязательства).

По назначению счета резервов делятся на реальные и номинальные. К номинальным можно отнести счета: "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей", "Резервы под обесценение финансовых вложений", "Резервы по сомнительным долгам", которые, по существу, позволяют уточнить балансовую оценку отдельных статей баланса, например таких, как рыночная стоимость сырья, топлива, товаров, дебиторской задолженности, стоимости ценных бумаг; "Резервы предстоящих расходов", который формируется за счет внутренних ресурсов экономического субъекта и при условии существенной необходимости в его создании. Счет "Резервный капитал" можно рассматривать с различных точек зрения, ведь образование резерва носит обязательный и добровольный характер. Акционерные общества (открытые и закрытые) создают необходимый резервный фонд согласно федеральному закону от 26 декабря 1995 г № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в обязательном порядке, следовательно, резервный капитал будет реальным, за ним будет находиться реальная конкретная сумма; с другой стороны, для других экономических субъектов создание резервного фонда является правом, а не обязанностью, резерв формируется за счет финансового результата, а также решения учредителей, и его уже можно рассматривать как номинальный. Также, согласно Я.В. Соколову, счета делятся на реальные, за которыми стоят конкретные лица и не менее конкретные ценности, и счета номинальные, искусственно введенные в систему счетов, чтобы уточнить оценку реальных счетов⁷, счета же резервов фор-

⁴ Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М., 2000. С. 298.

⁵ Большая советская энциклопедия... С. 532.

⁶ Соколов Я.В. Указ. соч. С. 299.

⁷ Соколов Я.В. Указ. соч. С. 302.

