

Резервы в бухгалтерском учете: модель и оценка возможности их использования на основе профессионального суждения бухгалтера

© 2011 А.В. Кляустер

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

E-mail : klauster2008@rambler.ru

В статье рассмотрено построение информационной модели резервов на основе профессионального суждения счетного работника и основополагающих функций и принципов резервов.

Ключевые слова: резерв, моделирование, принципы, функции.

Как отмечают В.Ф. Палий и Я.В. Соколов, моделирование - новый этап в развитии науки о бухгалтерском учете, качественная новая степень обобщения, позволяющая глубже и лучше осмыслить уже известные в учете методы, а также получить возможность для раскрытия неизвестных ранее закономерностей, для нахождения новых путей его развития¹.

На современном этапе развития бухгалтерская наука остается преимущественно эмпирической, т.е. многие теоретические приемы применяются на практике. Для развития теории и в дальнейшем на ее основе развития практики учета необходимо совершенствовать методы моделирования. Метод моделирования в этом случае может стать одним из важных инструментов развития теории и совершенствования практики учета. Само же по себе построение моделей способствуют появлению различных гипотез, формирующих профессиональное суждение в теории и практике учета. Процесс моделирования, основанный на профессиональном суждении, будет способствовать отражению существенных задач, характерных для различных категорий учета и их пользователей.

Л.З. Шнедман считает, что профессиональное суждение (professional judgment) - это мнение, заключение определенного лица, являющегося основанием для принятия им решения в условиях неопределенности².

Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева пишут, что под профессиональным суждением бухгалтера следует понимать мнение, добросовестно им высказанное о хозяйственной ситуации и полезное как для ее описания, так и для принятия действенных управленческих решений³.

По мнению Я.В. Соколова, история и современное состояние бухгалтерского учета - это развитие и взаимодействие различных учетных парадигм - комплекса профессиональных суждений, формирующих фундаментальные направления эволюции нашей профессии. Парадигма -

это совокупность общих убеждений, которые разделяют профессионалы⁴.

Экономическая категория "бухгалтерский учет" по своей сути достаточно специфична и несет в себе определенные свойства и назначение. Основным критерием назначения, на наш взгляд, в ней является информативность. Сущность бухгалтерского учета - определенный инструмент в доставке этой информативности к заинтересованным пользователям, как внутренним, так и внешним.

Рассмотрим понятие "сущность". В переводе с латинского слово "сущность" (quidditas) означает смысл данной экономической категории, то, что она есть сама по себе, в отличие от других экономических категорий. С точки зрения философии, понятие "сущность" определяется как "внутренняя основа, содержание, смысл, суть чего-нибудь". Реализация же сущности бухгалтерского учета проявляется через его функции и принципы. Таким образом, категория резервирования, входящая в систему бухгалтерского учета и являясь ее определенной частью, также будет проявлять свою сущность через функции и принципы, присущие ей.

Следовательно, построение модели резервных счетов, на наш взгляд, должно состоять из комплекса профессиональных суждений, которые можно представить в виде принципов, таких как значимость (существенность), осмотрительность (консерватизм), а также функций учета, таких как учредительная, информативная и оценочная.

Я.В. Соколов отмечает, что принцип значимости предопределяет и выбор учетной политики, и необходимость раскрытия дополнительной информации в приложении к отчету, где появляется огромное поле деятельности для профессионального бухгалтера, руководствующегося профессиональным суждением (например, для выбора оценки активов), формированием резервов⁵.

Принцип осмотрительности, по нашему мнению, непременно будет зависеть от профессио-

нального суждения бухгалтера, так как основан на достоверности, которую, с одной стороны, можно подкрепить требованиями действующего законодательства, с другой - своим профессиональным суждением, т.е. если в нормативных актах существует регламент формирования резерва, допустим, как резервного капитала для акционерных обществ, эту информацию можно считать достоверной. Все же остальные резервы бухгалтер формирует, полагаясь на свое профессиональное суждение, отражая факт резервирования в учете достоверно и добросовестно. И мы полностью согласны с профессором Я.В. Соколовым, который отмечает, что бухгалтер просто вынужден иметь профессиональное суждение, поскольку никакое, даже самое хорошее нормативное регулирование, не способно учесть непрерывно меняющуюся жизнь⁶.

Таким образом, процесс резервирования должен быть основан на профессиональном суждении бухгалтера, ведь от его добросовестного мнения напрямую зависит полезность и значимость принятия управленческого решения о пользе и необходимости формирования резервной системы. Само по себе применение резервных счетов в той или иной организации напрямую зависит от профессионального мнения, в первую очередь, бухгалтера, так как, применять или нет счета резервов, решает в основном он, именно с его подачи в практической деятельности многие управленцы начинают грамотно использовать резервы своего бизнеса, страхуя излишние риски. Исключением здесь может быть только счет 82 "Резервный капитал" и только в акционерных обществах, поскольку его применение регулируется законодательно и обязательно к исполнению. Конечно, многочисленные малые организации имеют право не создавать вовсе никаких резервов, но рано или поздно каждая из них в той или иной мере может столкнуться с различными рисками, например с большим увеличением количества и стоимости залежалого товара, невозвращенной, к тому же сомнительной дебиторской задолженностью, убытками отчетного периода, сокращением сотрудников, уходом большей части сотрудников в отпуска и т.п., где основным источником нежданных расходов могут стать зарезервированные суммы. И главным критерием к их формированию будет служить профессиональное суждение счетного работника, трактующее необходимость применения процесса резервирования в учете организации.

Следовательно, построение модели, основанное на профессиональном суждении, будет способствовать решению текущих практических задач в учете резервов, например при разработке методик, инструкций.

Резюмируя сказанное, моделирование, на наш взгляд, - это качественное обобщение учетных составляющих для выявления новых путей развития рассматриваемого объекта.

Таким образом, моделирование позволит учесть процесс резервирования через специально созданные символы-описания, являясь самым распространенным подходом к изучению выделенного объекта (резервов).

Цель моделирования, по мнению А.А. Шапошникова, - это выработка методологии, направленной на упорядочение получения и обработки информации об учетных объектах⁷, а методология, в свою очередь, - как структура записей на счетах, характеристика корреспонденций счетов, вызываемых определенными хозяйственными операциями⁸.

Следовательно, методология - это совокупность способов отражения информации о фактах хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, с последующей фиксацией их в отчетности.

Информационная модель резервов построена нами на двух базовых составляющих (см. рисунок). Первая - это профессиональное суждение счетного работника, вторая - это основополагающие принципы и функции резервов. Модель имеет четыре этапа, отражающих процесс резервирования в учете организации.

Первый этап. Представляет собой интерпретацию возможных рисков бизнеса фирмы, где средствами для снижения являются резервы. Риски оцениваются с точки зрения принципа "значимость" и функции "учредительной", на основе профессионального суждения счетного работника, где принцип "значимость" *уместен*, так как определяющим для резервных счетов является непосредственное понимание экономическим субъектом необходимости в формировании того или иного резерва. *Объективен* со стороны надежности, так как позволяет организации снизить определенные риски в своей практической деятельности. *Осуществим*, так как его реализация не вызывает чрезмерных сложностей или затрат. Функция "учредительная" несет в себе законодательную основу и само решение собственников о формировании резервов.

Второй этап. Отражает процесс формирования и использования резервов в учете, на основе метода "инвентаризации", где принцип осмотрительности, или консерватизма, *уместен*, так как позволяет уточнять балансовую оценку отдельных статей активов. *Объективен*, так как позволяет и внутренним и внешним пользователям видеть не затратную, а реальную оценку активов организации. *Осуществим*, так как не тре-

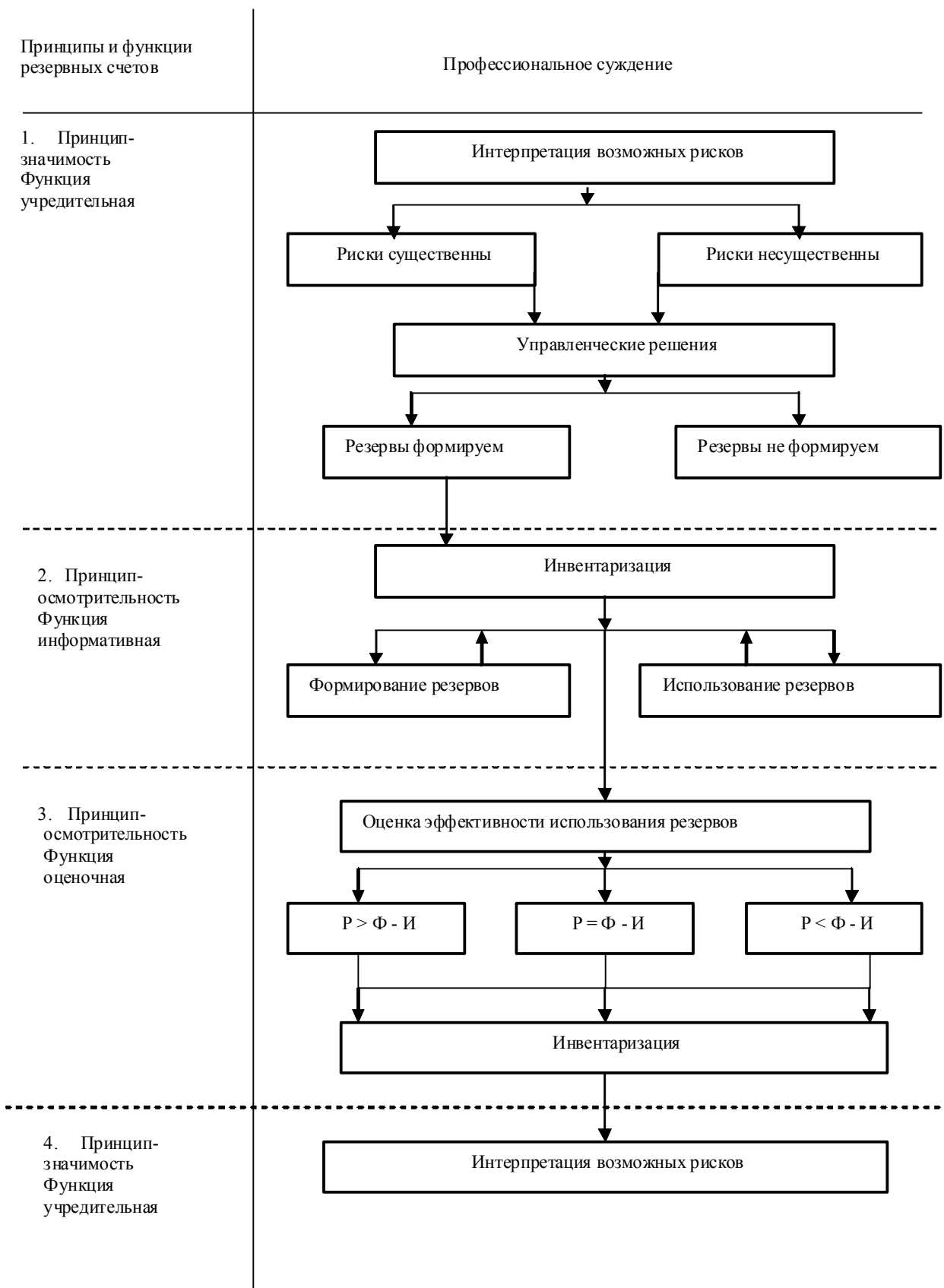


Рис. Информационная модель резервов

бует больших материальных затрат, скорее, он требует большей доли профессионального суждения и понимания счетными работниками своей необходимости и, как следствие, реальной помощи в снижении рисков бизнеса. Информационная функция подразумевает под собой процедуру контроля и точность в формировании и использовании резервов в учете посредством инвентаризации, что является необходимым условием для последующего отражения их в учете и отчетности, а также для предоставления качественной информации заинтересованным пользователям.

Третий этап. Оценивает эффективность использования резервов в учете организации посредством инвентаризации, где принцип осмотрительности и оценочная функция подразумевают под собой грамотное отождествление полученных результатов в ходе процесса резервирования. Счетный работник, основываясь на своем профессиональном суждении, оценивает, использованы ли зарезервированные суммы полностью, были ли превышены, или зарезервированных средств не хватило для покрытия рисков. Все эти данные необходимы для анализа построенной резервной системы и внесения в нее необходимых корректировок.

Четвертый этап. Отражает уже проанализированное на основе первых трех этапов управленческое решение, основанное на профессиональном суждении и подкрепленное при необходимости корректировками и дополнениями.

На наш взгляд, для грамотного планирования процесса резервирования или отдельно взятых резервов необходимо использовать присущие им принципы и функции, так как они наиболее полно и точно раскрывают их сущность и назначение в учете, что и отражено в информационной модели резервов, основанной на профессиональном суждении счетного работника.

Данная модель позволит любой организации разработать гибкую и целостную, основанную на данных системного бухгалтерского учета резервную систему. При необходимости ее данные могут быть детализированы с различной степенью точности, а также дополнены информацией, формируемой в рамках бухгалтерского или управленческого учета.

Таким образом, моделирование предлагает возможность выбора оптимального решения поставленных задач в учете резервов, являясь средством формирования учетной основы для вынесения профессионального суждения счетным работником.

Чтобы рассмотреть все теоретически возможные варианты учета резервов, необходимо обра-

титься к корреспонденции счетов, так как на ее основе возможно детализировать учетные данные информационной модели резервов с различной степенью точности, в рамках бухгалтерского учета. А именно, нам представляется необходимым построить учетные модели резервов в системе “дебет-кредит”, что позволит раскрыть третий и четвертый этапы информационной модели резервов для наибольшей достоверности и информативности, необходимой в учете.

Как отмечает М.А. Вахрушина, информационное обеспечение - это сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, используемой менеджерами для планирования и контроля за ходом деятельности вверенных им подразделений, измерения и оценки полученных результатов⁹.

Следовательно, моделирование резервов дает возможность наиболее полно раскрыть содержание фактов хозяйственной жизни и рассмотреть различные варианты учета для достоверного отражения данных в отчетности организации.

Представленная модель отражает внутреннюю направленность, связанную с мобилизацией резервов, для повышения эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта. Информационная модель дает право выбора, анализа и прогнозирования результатной информации для последующего управленческого решения. Другими словами, управленцам предоставляется право снижать выявленные риски посредством грамотного контроля и верного решения.

¹ Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 1988. С. 71.

² Финансовая газета. 2001. □ 44.

³ Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: учеб. для магистров всех экономических специальностей / СПбГУ; под ред. Я.В. Соколова, Т.О. Терентьевой. М., 2010. С. 121.

⁴ Соколов Я.В. Три парадигмы учета и их границы // Бухгалтерский учет 1С. 2009. Доступ из справ.-правовой системы “Гарант”.

⁵ Соколов Я.В. Профессиональное суждение - новый инструмент современной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. 2005. □ 21. Доступ из справ.-правовой системы “Гарант”.

⁶ Соколов Я.В., Терентьева Т.О. Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувшего века // Бухгалтерский учет. 2001. □ 12. Доступ из справ.-правовой системы “Гарант”.

⁷ Шапошников А.А. Классификационные модели в бухгалтерском учете. М., 1982. С. 11.

⁸ Там же. С. 33.

⁹ Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. спец. 3-е изд., доп. и пер. М., 2004. С. 27.