

Развитие системы резервов в российском бухгалтерском учете

© 2013 Миронова Ольга Алексеевна

доктор экономических наук, профессор

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

В порядке обсуждения рассмотрены подходы к созданию и развитию системы резервов, отражаемых в учете российских организаций. Требования рынка и задачи управления должны адекватно отвечать политике резервирования активов, обязательств, возможных убытков.

Ключевые слова: резервирование, система резервов, международные стандарты, требования.

Рыночные условия хозяйствования для любого хозяйствующего субъекта, занимающегося серьезным бизнесом, не обходятся без фактора “неопределенности”. Разная экономическая и политическая ситуация влияют на принятие решений в системе управления хозяйствующего субъекта. Эти решения могут быть связаны с деятельностью как предприятия в целом, так и отдельного его объекта управления.

Наиболее значимыми объектами управления являются капитал, прибыль, затраты предприятия. Их планированием и прогнозированием занимаются с особой тщательностью, поскольку недостижение планового или прогнозного уровня показателей может быть сопряжено с серьезным риском, с его влиянием на развитие бизнеса или отдельного его сегмента.

Мировой опыт показывает, что эффективное управление характерно для того хозяйствующего субъекта, у которого развита система резервов. Как своеобразный защитный механизм, система резервов связана с защитой финансовых интересов собственников, с сохранением финансовой устойчивости бизнеса. В этой связи много десятилетий назад возникло понятие резервирования, разные аспекты которого нашли свое отражение в трудах известных экономистов М.Ф. Ван Бреда, Й. Бетге, Д. Колдуэлла, Г. Мюллера, Э.С. Хендриксона и др. Ряд положений международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) связан с необходимостью применения резервирования как для создания, так и для обеспечения эффективной реализации различных финансовых инструментов. Необходимость резервирования обусловлена отчасти существующим в практической деятельности хозяйствующих субъектов обесценением основных средств, гудвилла в результате инфляции, с оценкой и регулированием обязательств. В составе МСФО выделен специальный стандарт - МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”, в сферу которого попадают ре-

зервы, включаемые в баланс в составе обязательств.

История указанного МСФО берет свое начало в 90-х гг. прошлого столетия, когда учет резервов был актуален с позиции реализации принципа осмотрительности. Резервы создавались под убытки и расходы. В ноябре 1996 г. Комитет по МСФО выпустил Проект заявления о принципах “Резервы и условные активы и обязательства”, который предусматривал исключение условных активов и обязательств из существующего в то время МСФО (IAS) 10. Это послужило основой для преобразования опубликованного проекта в стандарт МСФО (IAS) 37 в сентябре 1998 г.¹ В 2003 г. в этот стандарт был внесен ряд поправок, относящихся к сфере применения стандарта после опубликования некоторых пересмотренных положений МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки”, МСФО (IAS) 10 и МСФО (IAS) 16 “Основные средства” и МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Процесс совершенствования стандарта о резервах, условных активах и обязательствах не прекращается до настоящего времени, что подчеркивает его значимость. Признание резервов как таковых ограничивается следующими условиями:

- когда у предприятия имеются существующие обязательства, являющиеся результатом прошлого события;
- когда для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
- если сумма обязательства поддается надежной оценке.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций должна содержать информацию о системе резервов независимо от того, по требованиям каких национальных правил или стандартов она сформирована.

Системе резервов в теории и практике российского учета незаслуженно уделяется мало вни-

мания, нет должного методического обеспечения отражения в учете формируемых и используемых резервов, позволяющих свободно манипулировать рыночной и справедливой стоимостью в условиях кризиса и после него, т.е. тем самым влиять на принятие управленческих решений.

В результате использования бухгалтериями разных оценок финансовый результат регулируется: отражение части расходов в составе других статей актива баланса увеличивает финансовый результат; отражение части доходов в составе других статей пассива баланса уменьшает финансовый результат этого же периода. Это простое объяснение используется в теории учета при обосновании *регулирования* – как приема, вытекающего из принципа идентификации (соответствия), а также из методов учетной политики, которых придерживается организация. В бухгалтерском учете регулирование финансовых результатов осуществляется рядом непростых приемов, характеристику которых можно встретить у Я.В. Соколова². К этим методам относятся *капитализация и резервирование*. Капитализация бывает активная и пассивная в зависимости от того, к какому виду относится: капитализации в ценности, капитализации в дебиторскую задолженность или капитализации в расходы будущих периодов и т.д. Методы резервирования предполагают создание и использование системы резервов, к которым могут быть отнесены:

– резервы на предсказание убытков: естественная убыль или нормируемые потери, амортизация, резерв на списание сомнительной дебиторской задолженности;

– резервы для прогнозирования конъюнктурных колебаний: резерв невостребованной кредиторской задолженности, резерв на колебание валютных курсов, резерв на колебание курса ценных бумаг, резерв на возможное изменение цен;

– резервы для прямого регулирования финансовых результатов;

– резервы на “блокирование” имущества (гарантийные резервы); и другие”³.

Резервирование выступает не только как осуществляемые операции, в результате которых на счетах бухгалтерского учета аккумулируются средства, необходимые для покрытия последствий рисков, равномерного распределения отдельных видов расходов при формировании себестоимости. Резервирование выступает одновременно способом формирования показателей финансовых результатов в балансе. Важность этого явления заставляет задуматься о включении резервирования в состав основных элементов метода бухгалтерского учета.

Напомним, что традиционно признанные элементы метода российского бухгалтерского уче-

та (документирование, инвентаризация, оценка, калькулирование, счета, двойная запись, баланс, отчетность) несколько десятилетий подряд неизменно отражаются в учебниках ведущих вузов и в специальной литературе по бухгалтерскому учету. Классическое восприятие *метода бухгалтерского учета* позволяет объединить под этой категорией совокупность способов и приемов, при помощи которых изучается предмет бухгалтерского учета и отражаются его объекты. Создание резервов всегда относилось к способам регулирования бухгалтерских показателей. Однако любое регулирование осуществляется с целью управления объектами (в том числе и объектами учета) для минимизации рисков при формировании отчетности. Поэтому *резервирование* достойно, на наш взгляд, быть *способом изучения* или *элементом метода* бухгалтерского учета. Такой подход объясняется международной и отечественной практикой формирования отчетности. В системах резервов разных стран выделяются разные их группы:

- резервы капитала, включая фонд переоценки стоимости, и резервы поступления доходов в будущем, различных дотаций и безвозмездных поступлений активов;

- нормативные резервы (устанавливаются законодательно) и ненормативные резервы (решение об образовании которых принимается в самой организации);

- распределяемые и нераспределяемые резервы: первые могут распределяться между акционерами, иногда они создаются только для этих целей; вторые – не подлежат распределению вплоть до ликвидации организации;

- целевые и общие резервы: первые предусматривают их использование на строго установленные цели, вторые не имеют выраженной целевой установки.

К резервам в международной практике предъявляются специфические требования. Резервы должны *оцениваться*, желательно до налогообложения, поскольку налоговые последствия резерва и изменения в нем подлежат регулированию с позиции МСФО. Для оценки резервов применяются различные методы, включая расчет ожидаемой стоимости, дисконтирование до приведенной стоимости. Стоимость оцененного резерва может *корректироваться с учетом риска*. Резервы следует *пересматривать* на конец каждого отчетного периода и корректировать с целью наилучшей их текущей оценки.

В контексте МСФО (IAS) 37 признаются и подлежат оценке следующие виды резервов:

- *резервы под реструктуризацию бизнеса*. Такие резервы характерны для консолидированных

групп предприятий и связаны с проведением реструктуризации, не относящейся к обычной хозяйственной деятельности группы. Резерв на реструктуризацию признается в тех случаях, когда утвержден официальный план реструктуризации либо реструктуризация уже началась и о ее проведении было объявлено публично;

- *резервы под операционные убытки.* Такие резервы связаны, как правило, со списанием товарно-материальных запасов, с ожидаемыми убытками по договорам на строительство, с обесценением активов и т.д.;

- *резервы по обременительным договорам.* Договор, в котором неизбежные затраты на исполнение договорных обязательств превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению, считается в соответствии с МСФО обременительным договором. Создание резерва под обременительный договор возможно при условии, когда убыток от обесценения активов по обременительному договору отражен до создания резерва;

- *прочие виды резервов:* под природоохранные обязательства; под обязательства по выводу из эксплуатации основных активов; под снижение промышленных выбросов загрязняющих веществ и "зеленые" сертификаты; под сбор, обработку, восстановление и экологически приемлемую утилизацию отработанного электрического и электронного оборудования; под ремонт и техническое обслуживание; на устранение ущерба, нанесенного арендуемой недвижимости, и прочие резервы, относящиеся к арендованным активам; под гарантийные обязательства; под судебные споры и прочие права требования; для регулирования затрат на обучение персонала; под

самострахование; под регулируемые обязательства.

Перечисленный перечень создаваемых резервов в разных странах отличается спецификой, возможностью расширения списка или, наоборот, его сужения. По каждому классу создаваемых в организациях резервов следует проводить сверку балансовой стоимости резерва на начало и на конец отчетного периода и раскрывать в бухгалтерской финансовой отчетности информацию:

- о дополнительных резервах, созданных в отчетном периоде, а также об увеличении стоимости существующих резервов;

- об использованных суммах, т.е. расходах, понесенных или списанных за счет того или иного резерва в течении отчетного периода;

- о неиспользованных суммах резервов, восстановленных в течение отчетного периода;

- об увеличении в течении отчетного периода дисконтированной суммы резерва в результате истечения времени⁴.

Важнейшие условия для образования резервов показаны в таблице.

Для формирования резерва, как известно, требуется источник. В этой связи в российском бухгалтерском учете исторически различали резервы:

- образованные за счет себестоимости продукции (работ, услуг);

- образованные за счет отчислений из чистой (после налогообложения) прибыли организации;

- образованные за счет изменения стоимости активов или обязательств организации.

Условия для образования резервов

Условие 1. Должна присутствовать возможность списания затрат (погашаемость затрат)	Условие означает требование "списания затрат", которое имеет целью соблюдение принципа объективности. Резервы должны быть по плану включены в затраты, поскольку очевидно предположение конкретных будущих затрат (которые, в общем, станут расходами)
Условие 2. Причина затрат должна возникнуть в текущем отчетном году (причинность затрат)	Условие означает право формирования резервов, которое должно согласовываться с вопросом списания постоянных затрат либо на будущие, либо на текущие доходы
Условие 3. Затраты должны быть вероятными или гарантировать расходы (ожидание затрат)	Условие рассматривает предположения, обозначенные в законе, относительно вероятности и гарантированности затрат на отчетную дату, которые интерпретируются в экономической литературе как "достаточно вероятные". Не каждая ничтожная вероятность может стать основанием для формирования резервов. Для отражения резервов в бухгалтерском учете требуется представить причины, по которым было решено формировать резервы
Условие 4. Размер расходов или момент их возникновения должны быть неопределенными (неуверенность затрат)	Условие указывает, что неопределенность размера или момента возникновения расхода - это типичное условие формирования резервов. Если согласно договору существует определенность относительно размера и момента возникновения затрат, то недопустимо формирование резервов. Проблемой является вопрос о формировании резервов по обязательствам, возникшим из еще несостоявшихся сделок

В ряде случаев источником образования резервов в соответствии с законодательством служит прибыль организации, исчисленная до налогообложения.

Создание резервов может быть обусловлено неопределенностью внешней и внутренней среды организации. К таким резервам можно отнести известные: добавочный капитал, торговую наценку, отложенные налоговые активы и обязательства, и др., независимо от того, что в их названии не присутствует слово “резерв”.

Обусловленность резервов от рисков является немаловажным фактором их формирования и отражения в отчетности. Можно предположить их формирование в зависимости от технологических, экологических, социально-политических рисков, а также финансовых рисков.

В рамках глобальной инициативы GRI, получившей активное распространение начиная с 2000 г. во всем мире, организациям рекомендовано формировать отчетность в области устойчивого развития. В составе такой отчетности раскрывается порядка 80 показателей результативности деятельности в областях: экономической, экологической и социальной. Не приводя содержание и характеристику этих групп показателей, поскольку они известны, можно предположить, что российской организации, особенно крупные, объединенные в консолидированные группы, в ближайшем будущем заинтересуются формированием такой отчетности. Ее представление позволит позиционировать бизнес на международных рынках, особенно, если раскрытие информации позволит сделать вывод пользователю такой отчетности об эффективном управлении рисками и использовании для этих целей созданной системы резервов.

В учетной политике для создания информации о системе резервов и ее использовании необходима формулировка принципов, причин, времени действия резервов и сумм, необходимых для отчетного периода. Принципами формирования резервов справедливо могут считаться следующие принципы: целостности резервной системы, самостоятельности в отношении использования резервов, непрерывности использования с момента создания резервов; идентификации фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций) для каждого отдельного резерва; и др. Наиболее значимыми принципами следует, на наш взгляд, считать: принцип целесообразности, определяющий, какие виды резервов необходимо создать; принцип соответствия, определяющий объект бухгалтерского учета, под который создается резерв; принцип независимо-

сти, предполагающий независимое формирование и использование одного резерва от других.

С введением в действие приказа Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167-н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы”» в российском учете появилось некоторое несоответствие методических подходов к созданию системы резервов международному стандарту МСФО (IAS) 37. Российское ПБУ установило порядок отражения оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов в бухгалтерском учете и отчетности коммерческих организаций. Необоснованным представляется замена понятия “резерв” понятием “оценочное обязательство”. Данное положение признает оценочные обязательства фактически по тем же условиям, которые рассмотрены в МСФО. Этих условий три:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена⁵.

Заметим, что признание оценочного обязательства требует одновременного соблюдения вышеперечисленных условий, что сужает сферу действия ПБУ. Признанные к учету оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. ПБУ, к сожалению, не рассматривает возможные источники формирования отдельных видов резервов, сформированных в виде оценочных обязательств. Это ограничивает сферу их влияния на возможные риски и их снижение. Поэтому следует признать, что система резервов с принятием последней редакции данного ПБУ не внесла должного вклада в развитие системы резервов и их учетной практики.

Обсуждаемая активно в последние годы необходимость интеграции информации, создаваемой бухгалтерским, налоговым и управленческим учетом, должна, на наш взгляд, рассматриваться также с учетом формирования резервов, обеспечивающих эффективность принимаемых

управленческих решений в отношении всех видов риска. Идентификация рисков в отношении отдельных фактов хозяйственной жизни, хозяйственных процессов (бизнес-процессов), видов деятельности на основе интегрированных учетных является основанием для управленцев и практикующих бухгалтеров обосновать необходимость создания более широкого круга резервов. С позиции управления формируемые резервы определяют границы прав и ответственности конкретного менеджера, задачей которого является “уложиться” в эти границы. Ряд резервов системы должен выполнять роль регулятора для оценки отдельных статей баланса, что позволит объективно отразить информацию в отчетности об изменении финансовых результатов деятельности организации под влиянием угрозы и наступления последствий рисков.

Для проведения в жизнь требований управления и наиболее выгодного позиционирования бизнеса хозяйствующего субъекта на рынке от

бухгалтерского научного сообщества требуется в настоящее время глубокое исследование методического инструментария резервирования, сущности и целесообразности создания разных по значимости и по источникам формирования резервов, их влияния на представление данных отчетности отдельной организации и консолидированной группы.

¹ Применение МСФО : в 3 ч. : пер. с англ. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2010. Ч. 2. С. 1056.

² Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М., 2000.

³ Миронова О.А. Проблемы развития и нормативного регулирования бухгалтерского учета в России // Экономические науки. 2012. □ 12. С. 156.

⁴ Применение МСФО. С. 1563.

⁵ Об утверждении положения по бухгалтерскому учету “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы” (ПБУ 8/2010) : приказ Минфина России от 13 дек. 2010 г. □ 167-н : [в ред. приказов Минфина России от 14 февр. 2012 г. □ 23н, от 27 апр. 2012 г. □ 55н].

Поступила в редакцию 02.02.2013 г.