

Функции резервных счетов в теории учета

© 2009 А.В. Кляустер

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

Рассмотрены функции резервных счетов в теории учета. Проведена оценка особенных и индивидуальных функциональных характеристик, присущих резервным счетам, выявлены степени единства и различия элементов изучаемой группы счетов в теории учета.

Ключевые слова: функция, контроль, оценка, оценочные резервы, регулирующие резервы.

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

Само по себе понятие “функция” (function) подразумевает “назначение”; “функция несет в себе несколько значений, а именно: обязанность, круг деятельности; роль, значение чего-нибудь; в философии – явление, зависящее от другого и изменяющееся по мере изменения этого другого явления; в математике выступает как закон”¹.

Функции в бухгалтерском учете призваны давать сведения, столь требуемые пользователям бухгалтерской информации, по тем или иным счетам, раскрывая их особенности и назначение в учете. Рассмотрение функций бухгалтерского учета резервов позволит улучшить информационное обеспечение, необходимое для принятия управленческих решений.

С точки зрения бухгалтерского учета выделяют следующие основные виды функций: контрольная, аналитическая, информационная, обратной связи, обеспечения сохранности имущества. Все они необходимы в системе управления хозяйственной деятельностью организации.

Контрольная функция заключается непосредственно в контроле за сохранностью, наличием и движением имущества организации.

Согласно Современному экономическому словарю слово “контроль (от французского *controle* – проверка) включает в себя три основополагающие: 1) составная часть управления экономическими объектами и процессами, заключающаяся в наблюдении за объектом с целью проверки соответствия наблюдаемого состояния объекта желаемому и необходимому состоянию, предусмотренному законами, положениями, инструкциями, другими нормативными актами, а

также программами, планами, договорами, проектами, соглашениями; 2) контроль за объектом, реальная власть, сосредоточение прав соглашениями; 3) те, кто занимается проверкой, контролеры”².

Счета резервов посредством контрольной функции усиливают надзор за рисками, возможными потерями стоимости имеющихся у организации активов. В частности, бухгалтер может создавать резервы под ремонт основных средств, обесценение финансовых вложений, по сомнительной дебиторской задолженности, напрямую придерживаясь требования осмотрительности. То есть организация должна быть готова признать в учете скорее расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы. Конечно, с одной стороны, когда у организации нет проблемной дебиторской задолженности и подверженных обесценению финансовых вложений и материальных ценностей, резервы можно не создавать, но, с другой стороны, влияние экономических процессов на финансово-хозяйственную деятельность организации почти всегда непредсказуемо и создание резервов, таких как резерв на оплату отпуска, вознаграждение по итогам работы за год, резервный капитал, будет выглядеть в глазах потенциальных инвесторов как правильные качественные управленческие решения, что и обеспечивает контрольная функция.

Аналитическая функция заключается в представлении бухгалтерской информации для последующего анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

В бухгалтерском учете используют понятие “аналитический учет”, т.е. сбор учетной информации в необходимом объеме для нужд управления и составления бухгалтерской отчетности. Сам по себе аналитический учет позволяет рассматривать объект детально в денежном и (или) натуральном выражении.

Счета резервов посредством аналитической функции раскрывают совокупность всех зарезер-

¹ Большая советская энциклопедия: В 30 т. / Гл. ред. А.М. Прохоров. 3-е изд. М., 1975. Т. 21. С. 643.

² Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 267.

вированных организацией сумм в разрезе каждого отдельно взятого счета, что позволяет конкретизировать формирование резервов, проследить расходование зарезервированных сумм и проводить инвентаризацию отдельно по каждой сумме. Анализ зарезервированных сумм необходим для принятия управленческих решений.

Информационная функция подразумевает предоставление информации для оперативно-технического и статистического учетов, для планирования, прогнозирования и управления организацией.

По Экономико-математическому словарю, «экономическая информация [economic information] - информация об общественных процессах производства, обмена, распределения, накопления и потребления материальных и иных благ. Это те сведения, знания, которые извлекаются из экономических данных. Иначе говоря, данные сами по себе, пока они не представляют ценности для решения какой-либо задачи, не являются информацией»³.

Счета резервов посредством информационной функции обеспечивают информацией всех заинтересованных пользователей, а так как правильно организованная и поставленная резервная система обеспечивает контроль за определенными рисками, повышает достоверность сведений и свидетельствует о качестве управления имуществом, то организация может привлечь внешних пользователей, таких как реальные и потенциальные инвесторы, заказчики.

Функция обратной связи - передача информации о фактических параметрах развития объекта управления.

Обратная связь - «управленческий, кибернетический термин, означающий информацию о состоянии объекта управления и о его реакции на управляющее воздействие, получаемую субъектом управления по разным каналам связи (наблюдения, сообщения, отчеты, доклады)»⁴.

Функция обратной связи в резервных счетах прослеживается в виде самого бухгалтерского учета, обеспечения данными заинтересованных пользователей, в виде использования или недоиспользования тех или иных резервных сумм, данных анализа зарезервированных сумм, планирования сумм резервов на последующие отчетные периоды.

Функция обеспечения сохранности имущества тесно связана с совершенствованием системы

бухгалтерского учета и усилением контрольной функции.

Инструментом для реализации этой функции является инвентаризация зарезервированных сумм, подтверждение или неподтверждение в ходе инвентаризации правильности расчета зарезервированных сумм.

Конечно, все резервные счета так или иначе выполняют все перечисленные функции в бухгалтерском учете организации при условии их формирования. Однако некоторые из функций в современном учете можно выделить как основные для резервных счетов, такие как резервная, оценочная, контрольная и распределительная.

«Контрольная функция имеет большое значение в условиях развития рыночных отношений и наличия различных форм собственности. Работники бухгалтерии, аудиторских фирм, налоговых служб осуществляют контроль за сохранностью, наличием и движением имущества предприятий и организаций, правильностью и своевременностью расчетов с государством и другими субъектами хозяйственных взаимоотношений»⁵.

Контрольную функцию отражают все резервные счета.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков организации, его формирующей, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств, следовательно, счет контролирует покрытие возможных убытков (расходов) от будущей финансово-хозяйственной деятельности организации.

Резервы предстоящих расходов (на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, выплаты вознаграждений по итогам года, ремонт основных средств, производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, по прекращаемой деятельности, по условным фактам хозяйственной деятельности, покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Минфина России) формируют в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и продажу. Это позволяет контролировать чрезмерные расходы, связанные с производственной деятельностью предприятия, т.е. не изымать, допустим, из оборота значительные денежные средства на выплату отпускных сезонным работникам, например, дорожникам в ноябре-декабре, а использовать зарезервированные на эти цели суммы.

Счета «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», «Резервы под обес-

³ Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2003. С. 169.

⁴ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.В. Указ. соч. С. 117.

⁵ Балансоведение. Ростов н/Д, 2004. С. 11.

ценение финансовых вложений” и “Резервы по сомнительным долгам” посредством инвентаризации расчетов контролируют точность оценки статей отчетности, формируемой в организации.

В экономике понятие “распределение” трактуется как разделение произведенного экономического продукта, дохода, прибыли на отдельные части, имеющие адресное назначение, предназначенные для передачи в отдельные фонды, отдельным лицам⁶.

Распределительная функция усиливает контрольную функцию в формировании отдельных расходов согласно установленной по ним смете, которые используются в целях обоснованного распределения затрат между отдельными видами работ для полного исчисления их фактической себестоимости.

Распределительная функция резервных счетов, с одной стороны, в большей степени раскрывается через резервный капитал и резервы предстоящих расходов, так как отражает те или иные расходы, сформированные для правильного исчисления затрат; с другой стороны, сам по себе регулирующий счет выполняет контрольную функцию, следовательно, и счета “Резервы под снижение стоимости материальных ценностей”, “Резервы под обесценение финансовых вложений”, “Резервы по сомнительным долгам” отражают в себе эту функцию.

Например, счет 96 “Резервы предстоящих расходов” в практике учета предполагает последовательное накопление средств на покрытие затрат, предусмотренных на строго определенные цели. Это подразумевает формирование методических рекомендаций (норм), присущих деятельности организации, для расчета предстоящих расходов и строгое распределение по видам запланированных резервов.

Многие современные экономисты, такие как Ж.А. Кеворкова, Ж.В. Загоруйко, Н.Г. Новикова, А.А. Солоненко, Н.М. Бибнев, классифицируют счета резервов на финансовые и экономические, разделяя их на уставные резервы, оценочные резервы и резервы предстоящих расходов.

Л.Т. Гиляровская пишет, что “в предложенной классификации резервов особое место занимают финансовые резервы как объект бухгалтерского учета, которые рекомендуется подразделять на следующие группы: уставные резервы, резервы предстоящих расходов, оценочные резервы”⁷.

Исходя из вышеизложенного предлагается возможным рассмотреть резервные счета с точки зрения оценочной функции, которая подразумевает реальную оценку активов организации, отраженных в отчетности.

⁶ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Указ. соч.

⁷ Бухгалтерское дело: Учеб. для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 386.

Оценочную функцию также отражают все резервные счета.

Оценочные резервы позволяют уточнять балансовую оценку отдельных статей активов, таких как сомнительные долги, финансовые вложения, материальные ценности. Их формирование обусловлено основным требованием бухгалтерского учета - требованием осмотрительности. Использование оценочных резервов в организации значительно повышает ее финансовую устойчивость, а следовательно, и привлекательность для инвесторов и заинтересованных пользователей в результате получения реальной оценки активов организации.

Резервы предстоящих расходов также отражают оценочную функцию, поскольку носят учетный характер и обеспечивают равномерное формирование себестоимости продукции в отчетном периоде.

Резервный капитал формируется строго в соответствии с законодательством и в определенной оценке, что и выделяет в нем оценочную функцию.

А.С. Бакаев выделяет регулирующие резервы как “образуемые в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу (например, суммы, зарезервированные на: предстоящую оплату отпусков работникам организации; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; ремонт основных средств и др.)”⁸.

Следовательно, регулирующая функция наиболее полно должна проявляться в резервах предстоящих расходов, но регулирующая функция дополняет оценочную, так как уточняет и регулирует оценки отдельных объектов имущества, например, акций, материальных ценностей, что свидетельствует о таких резервных счетах, как “Резервы под снижение стоимости материальных ценностей”, “Резервы под обесценение финансовых вложений” и “Резервы по сомнительным долгам”. Резервный капитал, в свою очередь, предназначен для покрытия возможных убытков, значит, он регулирует определенную часть нераспределенной прибыли, сформированной организацией для покрытия строго определенных расходов. Таким образом, вышеизложенное свидетельствует о том, что резервные счета выполняют регулирующую функцию.

Рассмотрение функций позволяет более полно и точно раскрыть сущность и назначение резервных счетов в учете, а также выявить признаки, присущие резервным счетам, что необходимо внутренним пользователям для принятия управленческих решений.

Поступила в редакцию 08.09.2009 г.

⁸ Бакаев А.С. Толковый бухгалтерский словарь. Доступ из СПС “Гарант”.