

СУЩНОСТЬ, КОНЦЕПЦИЯ И ЭВОЛЮЦИЯ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ

Если организация хочет гарантировать продолжение своей деятельности в обозримом будущем, то ей нужны источники покрытия расходов и потерь. Такими источниками могут служить резервы предприятия. Слово «резерв» происходит от французского «*reserve*» – запас, или от латинского «*reservo*» – сберегаю, сохраняю. Но необходимо подчеркнуть, что характеристику резервов давали многие экономисты-бухгалтеры, касаясь разных аспектов этой проблемы и в разных ракурсах. И надо согласиться, что каждая характеристика сути резервов, как экономической категории объективна. Для более глубокого исследования понятия резервов в данной работе обратимся к эволюции резервной системы предприятия в различных странах. Обобщая мнения ученых о значении резервной системы, констатируем характерные черты резервной системы.

В деятельности коммерческих организаций часто возникают ситуации, когда им требуются дополнительные по сравнению с обычным порядком ведения деятельности финансовые ресурсы. Действительно, если организация хочет гарантировать продолжение своей деятельности в обозримом будущем, то ей нужны источники покрытия расходов и потерь. [10].

Слово «резерв» происходит от французского «*reserve*» – запас, или от латинского «*reservo*» – сберегаю, сохраняю. Но необходимо подчеркнуть, что характеристику резервов давали многие экономисты-бухгалтеры, касаясь разных аспектов этой проблемы и в разных ракурсах.

Согласно Большому экономическому словарю А.Б. Борисова, *резервы* – это запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве, возможности улучшения использования имеющихся производственных ресурсов [4].

Большой бухгалтерский словарь А.Н. Азрилияна определяет резерв - *обособленная часть активов, которая концентрируется в резервных (страховых) фондах – как централизованных, так и децентрализованных, и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков* [3].

По мнению Й. Бетге, *резервы* - 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) могут быть отнесены к периоду возникновения этих обязанностей [1].

Я.В. Соколов определяет *резервы* как накопления для прикрытия ожидаемых и строго определенных расходов предприятия [13].

По мнению Л.Т. Гиляровской и Л.А. Мельниковой *финансовые резервы организаций* представляют собой расходы организаций, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов – уставных, предстоящих расходов, оценочных резервов. [7]

Международные стандарты финансовой отчетности трактуют *резерв* как обязательство с неопределенным временем погашения и суммой, и признается только в случае наличия у компании текущего традиционного (правового) обязательства в результате прошлого события. [9]

И надо согласиться, что каждая характеристика сути резервов, как экономической категории объективна. Для более глубокого исследования понятия резервов обратимся к эволюции данной категории в различных странах. Н.А. Бреславцева рассматривает три этапа исторического становления процесса развития резервной системы предприятия. [9]

Первый этап – возникновение резервов, их экономическое осмысление и практическое использование в учете и отчетности (XIV – XVIII вв.). Охарактеризован возникновением двух категорий резервов: 1. резервы, создаваемые для компенсации потерь по со-

мнительным долгам; 2. оценочные резервы фискального характера (за счет этих резервов осуществлялась выплата налогов и таможенных пошлин).

Основные направления развития резервов в бухгалтерском учете и отчетности в этот период можно охарактеризовать следующими группами:

1. Резервы, компенсирующие возможные потери дебиторской задолженности (расчетов с покупателями, авансов выданных, прочих дебиторов). 2. Резервирование финансовых результатов на цели возмещения возможных рисков и потерь в целях сознательного уменьшения прибыли и налога на прибыль. 3. Резервирование финансовых результатов в целях перегруппирования прибыли по различным отчетным данным. 4. Резервирование средств для возможных убытков.

Второй этап становления и развития резервов предприятий связан с возникновением и развитием акционерных обществ, собственный капитал которых включает: средства, полученные от выпуска и реализации акций (собственный акционерный капитал), и резервный капитал, который создается за счет отчислений от прибыли. В результате в XIX в. и 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.

Появились такие бухгалтерские счета, как Амортизация, Делькредере, Резервирование, Регулятор – это и объекты, и методологические учетные приемы, созданные человеком, но не лежащие вне его [12]

Наиболее четкое разграничение между резервом и регулятором принадлежит французскому ученому XX в. Ж.Б. Дюмарше. Резерву всегда в активе противостоит реальная стоимость, регулятиву – только фиктивные ценности. Это позволило провести четкое разграничение между износом (регулятивом) и амортизацией (резервом). При этом резервы показываются в составе собственных средств предприятия, а регулятивы вычитаются [12]

На практике и в теории до сих пор смешивают счетные понятия «фонд» и «резерв». Следует отметить взгляды на эту проблему Н.А. Блатова и Н.А. Кипарисова, дающие наиболее четкое разграничение между резервом и фондом с точки зрения авторов. Резервы могут находиться как в активе, так и в пассиве. Резервы всегда говорят о преувеличенной оценке каких-то статей на противоположной стороне баланса, и поэтому им соответствует какой-то мнимый, нулевой актив, если они являются контрактивами, какой-то мнимый, нулевой пассив, если они являются контрпассивами. Такова точка зрения Н.А. Блатова [2] Н.А. Кипарисов отмечал, что в отличие от фондов, образование резервов идет путем увеличения оценки в активе на предмет производства реальных затрат до установленной оценки из резервированной суммы. Все резервы имеют хотя и определенное назначение, но обязательно кратковременный характер. Можно резервировать и получение прибыли помимо создания резервов на предмет производства затрат.[8] Если фонд представляет накопление средств, то резерв представляет не новое накопление средств сверх имеющегося капитала, а только восстановление средств до предела этого капитала. Фонды могут превышать собственные капиталы и поэтому могут выступать в виде источника дополнительных средств в хозяйстве. [5]

Третий этап создания резервной системы предприятия, начавшийся в 50-х годах XX века, в соответствии с национальным законодательством предприятия характеризуется образованием и использованием резервов социально-экономического характера: резервы участия работающих в прибыли; дополнительные пенсионные фонды; специальные пенсионные фонды.

Исследование сути понятия «резервов» требует проведения анализа терминов «резервирование» и «резервная система».

Я.В. Соколов определяет резервную систему как механизм регулирования внутрихозяйственной деятельности предприятия с целью стабилизации и независимости деятельности от внутренних и внешних факторов, поддержания финансовой устойчивости, обеспечения стабильности деятельности предприятия по отношению к своим обязательствам перед третьими лицами. [13]

Й.Бетге трактует резервную систему предприятия, опираясь на необходимость выполнения трех принципов, определяющих принадлежность объектов бухгалтерского учета к системе резервов [6]: экономическая нагрузка; несомненная обязанность оказать услугу третьей стороне; количественная определенность.

Значение системы резервов на предприятии, по мнению Я.В. Соколова, заключается в регистрации возможных, предполагаемых или вероятных фактов хозяйственной жизни, страхование предприятия от предстоящих расходов, минимизируя риск предполагая будущие траты неизбежными в данном отчетном периоде [13].

Обобщая мнения ученых о значении резервной системы, можно констатировать, что: резервная система служит механизмом стабилизации деятельности предприятия при влиянии на него внутренних и внешних факторов;

резервная система позволяет осуществлять покрытие расходов, связанных с условными фактами хозяйственной деятельности;

резервная система служит источником покрытия убытков финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

резервная система позволяет корректировать стоимость активов в соответствии с необходимостью достоверного отражения в отчетности активов предприятия;

резервная система способствует развитию предприятия и выполнению обязательств перед собственниками организации.

Резервная система предприятия – это комплексный защитный механизм, создаваемый из отдельных резервов, сформированных за счет прибыли, себестоимости, обеспечивающий: защиту от определенных и неопределенных рисков; финансовую устойчивость, финансовое равновесие и самофинансирование. [11] Таким образом, резервирование – это настолько удобный прием, что к нему часто прибегают во всех случаях, когда момент выявления фактического положения не совпадает с реальным процессом. А резервирование будущих финансовых результатов расценивается как следствие необходимости обеспечить постоянную и бесперебойную работу предприятия даже в случаях экстремальных ситуаций. [13]

Л и т е р а т у р а :

1. Бетге Й. Балансоведение: пер. с нем. / Й. Бетге; под ред. В.Д. Новодворского. – Бухгалтерский учет, 2000. – 454с.
2. Блатов Н.А. Балансоведение / Н.А. Блатов. – Л.: Экономическое образование, 1928. – 283с.
3. Большой бухгалтерский словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Ин-т новой экономики, 1999. – 574с.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б.Борисов. – М.: Книжный мир, 2000.-895с.
5. Бреславцева Н.А. Балансоведение. Ростов-на-Дону: Феникс,2004. – 480с.
6. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001, – 552с.: ил.
7. Гиляровская Л.Т. Бухгалтерский учет резервов предприятия / Л.Т. Гиляровская, Л.А. Мельникова. – СПб: Питер, 2003. – 192 с.: ил.-(Серия «Бухгалтеру и аудитору»).
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 432с.
9. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / под ред.С.А. Николаевой. – М.: Аналитик-Пресс,2001. – 624с.
- 10.Объединенная редакция деловых журналов [Электронный ресурс] // < www. Delo-press.ru.
11. Русиева И.Б. Резервирование в системе бухгалтерского учета / И.Б. Русиева. Йошкар-Ола, 2004.
12. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я.В. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638с.
13. Соколов Я.В. История развития бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1985. – 367с.
14. Соколов Я.В. Отчетность в России конца XIX – начала XX вв./ Я.В. Соколов, В.В. Ковалев // Бухгалтерский учет . – 1993. – №9.