

**А. В. Кравченко**  
*sakrav1@rambler.ru*

*Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель, Беларусь*

## **РЕЗЕРВ, РЕГУЛЯТИВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВО: ЕДИНСТВО ПОНЯТИЙ**

На современном этапе развития экономики в системе бухгалтерского учета и отчетности как одного из важнейших элементов управления организацией главным аспектом становится прозрачность указанной системы в целом, так и условий формирования важнейших оценочных показателей деятельности предприятия. При ведении учета и составлении отчетности в соответствии с международными и национальными стандартами, чтобы преодолеть сложности, связанные с различиями в этих системах бухгалтерского учета, необходимо использовать те положения учетной политики, будут расценены едино. Организация должна самостоятельно определить преимущества и недостатки, связанные с использованием положений учетной политики, совпадающих или не совпадающих в отечественной системе учета и МСФО, в зависимости от конкретных условий, с которыми она сталкивается. Некоторые обязательства можно оценить лишь со значительной долей приближения. Согласно МСФО экономические субъекты учитывают эти обязательства как резервы. Резервирование как неотъемлемая составляющая метода бухгалтерского учета рыночной экономики в последнее время находит все более широкое применение в отечественной учетной практике, но при этом нет единства терминологии среди наук, что приводит к необходимости их изучения и пояснения представленного автором.

В современных условиях система бухгалтерского учета должна не только решать задачи констатации разнообразных фактов хозяйственной жизни, но также создавать надежную информационную основу для планирования, прогнозирования, бюджетирования, инвестирования. Это возможно только при использовании всего спектра методологических инструментов, среди которых важное место занимает резервирование. Однако в законодательстве вопросы формирования оценочных резервов недостаточно проработаны. Наиболее болезненно сказывается на практике отсутствие приемлемых методик расчета резервируемых сумм, что создало ряд теоретических и практических проблем.

Основная проблема связана с понятием «резервы».

Конструирование любого понятия заключается в отображении его существенных признаков, позволяющих отличить данный предмет от всех других.

Термин «резерв» происходит от латинского слова «reservo» – сберегаю [1]. В повседневной речи и неспециальной литературе под резервом мы понимаем ресурсы, запасы или накопления чего-нибудь.

В данном определении содержится несколько существенных положений определяющих двойственность понятия:

– с одной стороны, это запасы, которые могут быть использованы в случае необходимости; с другой – ресурсы, под которыми мы понимаем потенциальные возможности использования чего-либо.

– присвоение объекту свойств резерва осуществляется субъектом в зависимости от намерений его использования;

– резерв не существует сам по себе, без связи с объектом резервирования.

В бухгалтерском учете связь объект резервирования – резерв опосредуется счетами, что позволяет рассматривать резервы в отрыве от объекта, и является принципиальным отличием резервов в бухгалтерском учете от резервов вообще.

Резервы образуются на определенное время. Если в течение этого отрезка времени организация не понесла зарезервированных убытков, расходов или доходов, то резерв ликвидируется с отнесением на финансовый результат. Время существования резерва в бухгалтерском учете может определяться временным интервалом владения активом (резерв под обесценение финансовых вложений), периодом получения доходов (резерв предстоящих расходов и платежей), законом или договором (резерв сомнительных долгов, резерв на гарантийный ремонт).

При использовании механизма резервирования необходимо принимать во внимание постоянное изменение покупательной способности денег, что приводит к разнице между реальными и зарезервированными суммами. Разница тем существеннее, чем больше период времени между датами создания резерва и фактического выявления убытков.

В большинстве своем «резервы» в бухгалтерском учете представляют собой «дополнительные» счета к счетам соответствующих активов. Так, например, при отражении оценочного резерва дебетуется счет финансового результата и кредитруется счет создаваемого резерва. Активы в балансе показываются в свернутом виде с учетом кредитового сальдо по счетам создаваемого резерва. Таким образом, оценочные резервы уменьшают оценку соответствующих активов в бухгалтерской отчетности, т.е фактически регулирует отчетность.

Соответственно, понятие «резерв» в общем его проявлении не соответствует бухгалтерскому подходу, что приводит к необходимости рассмотрения понятия «регулятив».

В толковом словаре русского языка Д.Н. Ушакова отмечено, что «регулятив – это регулирующий определяющий направление, развитие чего–нибудь, вносящий порядок, планомерность во что-нибудь» [2].

Толково-словообразовательный словарь русского языка Т. Ф. Ефремова трактует данное понятие как «направляющий, вносящий порядок, планомерность во что-либо» [3].

Процедуры резервирования являются неотъемлемым инструментом представления объективной информации об имущественно–финансовом состоянии экономических субъектов в отчетности. Поэтому практическое применение финансовых резервов позволяет повысить достоверность и реальность ее показателей, а, следовательно, и полезность отчетности для различных категорий пользователей, включающих отечественных и иностранных инвесторов. Именно поэтому стоит утверждать, что по сути оценочные резервы, создаваемые организацией, и являются регулятивом.

В российской бухгалтерской терминологии под резервами понимают резервные фонды, оценочные резервы и оценочные обязательства. В соответствии с ПБУ 8 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» разграничены. Рассмотрим приведенные понятия и моменты их признания [4].

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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 оценена.

Следовательно, оценочное обязательство отличается от обычного обязательства только неопределенностью.

По сути оценочные обязательства – это резервирование средств для расходов, которые точно придется понести в будущем. Это уменьшение сегодняшней прибыли, а значит и нераспределенной прибыли, т.е. уменьшение капитала, доступного для использования предприятием. С этой точки зрения, слово «резервы» действительно имеет отношение к оценочным обязательствам [6].

Условное обязательство возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

К условным обязательствам относится также существующее на отчетную дату оценочное обязательство, не признанное в бухгалтерском учете вследствие невыполнения условий признания как оценочного обязательства.

Условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

При этом в ПБУ 8 отмечено, что условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в бухгалтерской отчетности.

В соответствии с рассмотренными и приведенными понятиями стоит отметить, что сегодня нет единого подхода к их трактовкам, что приводит к необходимости дальнейшего их рассмотрения и изучения.

### Литература

1. Экономическая энциклопедия. – М.: Экономика, 1999.
2. Толковый словарь русского языка / под ред. Д. Н. Ушакова. – М.: Государственный институт «Советская энциклопедия», 1940.
3. Ефремова Т.Ф. Новый толково-словообразовательный словарь русского языка Т. Ф. Ефремова.– М.: Дрофа, Русский язык, 2000.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: Постановление Министерства финансов Российской Федерации от 13 декабря 2010 г. № 167н Российской Федерации от 6 апреля 2015 г. № 57н [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> – Дата доступа: 25.09.2017.
5. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. №102 «Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.
6. Оценочные обязательства в балансе – это не оценочные резервы.// [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://msfo-dipifr.ru/ocenochnye-obyazatelstva-v-balanse-eto-ne-ocenochnye-rezervy-sravnenie-msfo-37-i-pbu-82010/> – Дата доступа: 25.09.2017.