

УДК 657

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ: ОПЫТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Н.Е. ГРУЗД

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Л.В. МАСЬКО)

Рассмотрена сущность резервов, а также ситуации по их созданию. На основе проведенного исследования представлена сравнительная характеристика учета резервов в Республике Беларусь и международной практике, а также выявлено, что в Республике Беларусь, создаются резервы, однако применение их на практике встречается не часто и не осуществляется в полном объеме их нормативное регулирование.

В Республике Беларусь основным нормативным документом, регулирующим учет резервов, является Инструкция по бухгалтерскому учету "Резервы, условные обязательства и условные активы" (далее - Инструкция). Данная инструкция является элементом государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь и применяется при признании, оценке и раскрытии информации в бухгалтерском учете и отчетности резервов, условных обязательств и условных активов. Однако настоящая Инструкция не применяется для создания и отражения в бухгалтерском учете и отчетности резервов на покрытие возможных убытков по активам, которые являются результатом:

- подлежащих выполнению контрактов (договоров), кроме обременительных контрактов;
- снижения стоимости материальных ценностей;
- обесценения финансовых вложений в ценные бумаги;
- резервов на покрытие текущих расходов, в том числе на отпускные
- прочие социальные выплаты, на ремонт основных средств, на покрытие возможных убытков по вложениям, подверженным обесценению. [5]

Согласно данной инструкции резерв-это обязательство, имеющее неопределенность относительно времени исполнения или суммы.

В бухгалтерском учете для отражения резерва используется балансовый счет «Расходы будущих периодов».

Для создания и отражения резерва в бухгалтерском учете и отчетности требуется соблюдение следующих условий:

- организация имеет текущее обязательство (правовое или традиционное),
- существует вероятность, что для исполнения этого обязательства потребуется выбытие активов;
- может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва.
- при несоблюдении хотя бы одного из условий резерв не создается. [5]

Если у организации вызывает сомнение наличие текущего обязательства, то используется любая дополнительная информация или мнения экспертов. При значительной вероятности, что текущее обязательство существует на отчетную дату, организация создает резерв при соблюдении всех условий его признания. Если менее вероятно, что текущее обязательство существует на отчетную дату, организация в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности раскрывает условное обязательство.

Для примера создания резерва рассмотрим несколько ситуаций (табл. 1):

Таблица 1. – Ситуации создания резервов

Ситуация	Резерв	Действия
Произошедшее в прошлом (до отчетной даты) событие привело к появлению возможного обязательства, для которого возможно, но маловероятно выбытие активов	Нет	Раскрыть условное обязательство, если вероятность выбытия активов не является отдаленной
Произошедшее в прошлом событие привело к появлению текущего обязательства, для которого вероятно выбытие активов, но нельзя сделать надежную оценку обязательства	Нет	Раскрыть условное обязательство (такая ситуация встречается редко)
Произошедшее в прошлом событие привело к появлению возможного обязательства, для которого вероятно выбытие активов и можно сделать надежную оценку обязательства	Да	В отношении резерва необходимо раскрытие

В бухгалтерской отчетности информация о резервах раскрывается в примечаниях к бухгалтерской отчетности. Организация в примечаниях к бухгалтерской отчетности раскрывает следующую информацию:

- балансовую сумму резерва на начало и конец отчетного периода;
- вновь созданные суммы резерва, увеличения существующих сумм резервов за отчетный период;
- использованные суммы резерва в течение отчетного периода;
- восстановленные суммы резерва в течение отчетного периода;

- краткое описание характера текущего обязательства и предполагаемое время выбытия активов;
- указание обстоятельств неопределенности относительно суммы или времени выбытия активов;
- основные допущения, сделанные в отношении будущих событий;
- сумму ожидаемого возмещения с указанием суммы актива, признанного для этого возмещения. [5]

Исследуя международную практику важно отметить, что в МСФО резервы регулируются отдельным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Данный стандарт применяется для обеспечения применения надлежащих критериев признания и базы оценки резервам, условным обязательствам и условным активам, также для того, чтобы в примечаниях к финансовой отчетности раскрывалась достаточная информация, позволяющая пользователям понять их характер, распределение во времени и величину.

Настоящий стандарт должен применяться всеми предприятиями при учете резервов, условных обязательств и условных активов за исключением:

- проистекающих из договоров в стадии исполнения, если только эти договоры не являются обременительными
- тех, на которые распространяется действие иного Международного стандарта финансовой отчетности.

Настоящий стандарт не распространяется на финансовые инструменты (включая гарантии), входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» приведено следующее определение: резерв - это обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Отличительный признак резерва - наличие неопределенности либо в сроках исполнения, либо в сумме исполнения. Это отличает резерв от других обязательств, например, от торговой кредиторской задолженности, так как в отношении последней известны и срок исполнения, и сумма платежа.

Резерв должен признаваться в случаях, когда:

- (a) у предприятия есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- (b) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- (c) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, резерв признаваться не должен.

В качестве примеров таких резервов, которые создаются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37, можно привести следующие резервы:

- на гарантийный ремонт (замену) проданных товаров;
- по судебному иску, если вероятно, что решение суда в будущем потребует оттока ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- на вывод из эксплуатации основных средств;
- по обременительному контракту;
- на реструктуризацию - в части затрат, которые разрешено включить в резерв (также будет рассмотрен ниже).

В МСФО (IAS) 37 справедливо указано, что в широком смысле все резервы условны, потому что они характеризуются неопределенностью срока или величины. Вместе с тем резерв признается в финансовой отчетности, поскольку он соответствует и определению, и критериям признания обязательства (существует вероятность оттока ресурсов, содержащих экономические выгоды и при допущении возможности получения надежной расчетной оценки стоимость обязательства можно определить)

Для каждого вида резервов предприятие должно раскрывать следующую информацию:

- (a) балансовая стоимость на начало и конец отчетного периода;
- (b) дополнительные резервы, признанные в течение периода, включая увеличение существующих резервов;
- (c) суммы, использованные (то есть реально понесенные и списанные за счет резерва) в течение периода;
- (d) неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;
- (e) приращение дисконтированной суммы за отчетный период с течением времени и результат изменений ставки дисконтирования.

Представление сравнительной информации не требуется.

Предприятие также должно раскрывать по каждому виду резервов:

- (a) краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия связанных с ним экономических выгод;
- (b) указание на признаки неопределенности в отношении величины и сроков их выбытия. В тех случаях, когда требуется полнота представления информации, предприятие должно раскрывать основные допущения, сделанные в отношении будущих событий.

(с) величину любого ожидаемого возмещения, с указанием величины актива, который был признан в отношении этого ожидаемого возмещения

Для наглядного представления совпадений и отличий по учету резервов в соответствии с МСФО и по законодательству Республики Беларусь рассмотрим сравнительную характеристику в таблице 2.

Таблица 2. – Сравнительная характеристика учета резервов в соответствии с МСФО и по законодательству Республики Беларусь

Категория	Белорусские правила учета	Правила по МСФО
Документы, регламентирующие учет	Инструкция по бухгалтерскому учету "Резервы, условные обязательства и условные активы"	Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»
Сущность понятия	Резерв - обязательство, имеющее неопределенность относительно времени исполнения или суммы	резерв - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины
Оценка	Оценка суммы резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения текущего обязательства на отчетную дату и которые организация реально уплатила бы или перевела третьей стороне на эту дату	Сумма, признанная в качестве резерва, должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства
Учет рисков	При определении наилучшей оценки суммы резерва учитываются риски и неопределенности, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства	Риски и источники неопределенности, которые неизбежно сопутствуют многим событиям и определяют обстоятельства, должны учитываться при определении наилучшей расчетной оценки резерва
Учет будущих событий	При оценке суммы резерва учитываются будущие события, включая изменения в законодательстве, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что они произойдут, и которые могут повлиять на сумму затрат, необходимых для исполнения текущего обязательства	Будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут
Ожидаемое выбытие активов	Прибыль от ожидаемого выбытия активов, связанная с событием, вызывающим появление резерва, не учитывается при оценке суммы резерва	Доходы от ожидаемого выбытия активов не должны учитываться при оценке резерва
Возмещения	При оценке суммы резерва не учитываются возмещения, которые будут получены от другой стороны. Данные возмещения признаются как отдельный актив или доход в том отчетном периоде, в котором будут получены	Если ожидается, что затраты, или их часть, требуемые для урегулирования резерва, будут возмещены другой стороной, возмещение должно признаваться тогда и только тогда, когда практически бесспорно, что возмещение будет получено, если предприятие погасит свое обязательство. Возмещение должно учитываться как отдельный актив.
Использование резервов	Резерв используется только для исполнения тех обязательств, для которых он первоначально создавался	Резерв должен использоваться только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан

Подводя итог, по вышеприведенной таблице, можно заключить, что в Республике Беларусь существуют резервы, и осуществляется их регулирование, однако видов резервов, используемых в практике отечественного учета не так уж много.

Рассмотрим примеры резервов, используемых в международной практике (табл. 3).

Таблица 3. – Примеры резервов в международной практике

Страна	Вид резерва		
Англия	Резерв на покрытие обязательств будущих периодов	Резерв на покрытие обязательств текущего года	Резерв отложенных налогов (частичный)
Франция	Резерв акционерного капитала	Резерв на переоценку	Договорные резервы
Германия	Капитальные резервы	Резервы под ожидаемый рост цен	Резервы для выравнивания издержек (ремонтные фонды)

Таким образом можно сделать вывод, что резерв-это обязательство не имеющее определенность относительно времени исполнения, и не имеющее определенности в сумме.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что учет резервов в РБ схож с учетом по МСФО. В Республике Беларусь, согласно законодательству, есть резервы под снижение себестоимости, резервы по сомнительным долгам, страховые резервы, однако применение их на практике встречается не часто и их нормативное регулирование не осуществляется в полном объеме. В международной практике существует множество иных резервов, которые с успехом применяются, к таким резервам можно отнести резерв по затратам на окружающую среду, резерв акционерного капитала.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть. Особенная часть. – Минск : Амалфея, 2011. – 688 с.
2. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 № 57-3 // КонсультантПлюс / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
3. Типовой план счетов бухгалтерского учета : инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденные постановлением Минфина Респ. Беларусь от 29 июня 2011 № 50 : с учетом изм. от 02.12.2013 № 71.
4. Бухгалтерская отчетность: порядок составления. – Минск : Информпресс, 2012. – 44 с.
5. Резервы, условные обязательства и условные активы : инструкция по бух. учету : утв. Постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 28.12.2005 № 168. – Минск : Дикта, 2005. – 6 с.