

УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ,
О.А. Кравченко БГЭУ,
А.В. Лисаквич БГЭУ

Любая хозяйственная деятельность связана с риском, т.е. с возможными потерями от принятых управленческих решений. Эти потери могут быть вызваны как объективными, так и субъективными причинами. Чтобы обеспечить стабильность хозяйственного развития, любая фирма должна часть полученных доходов откладывать в резерв.

Резервный фонд представляет собственный капитал организации. Резервный фонд включает ту часть собственного капитала предприятия, которая предназначена для покрытия непредвиденных потерь (убытков), а также для выплаты доходов инвесторам, когда не хватает прибыли на эти цели. Средства резервного капитала выступают гарантией бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. Наличие такого финансового источника придает последним уверенность в погашении предприятием своих обязательств. Создание резервного фонда препятствует распределению прибыли между учредителями и оттоку собственных средств из организации. По существу – это страховой фонд, формируемый в соответствии с законодательством и учредительными документами предприятия. За счет резервного фонда может покрываться в балансе имеющийся дефицит.

Резервный фонд может создаваться в соответствии с законодательством Республики Беларусь и учредительными документами организации. Акционерные общества и предприятия с иностранным капиталом с долей иностранного инвестора более 30% производят обязательные отчисления в резервный стабилизационный фонд в размере не менее 25% от уставного фонда за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации. Резервный фонд предназначен для возмещения убытков от хозяйственной деятельности; обеспечения выплаты дивидендов по привилегированным акциям инвесторам и кредиторам в случае, если на эти цели недостаточно чистой прибыли; обеспечения погашения стоимости корпоративных облигаций акционерного общества и начисленных по ним процентов.

Размер резервного фонда определяется уставом акционерного общества (учредительным договором), собранием учредителей и оговаривается в приказе об учетной политике организации.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли и целевых взносов учредителей. Он используется на покрытие непредвиденных потерь и убытков организации за отчетный год. При недостаточности прибыли отчетного года средства резервного фонда могут быть использованы на выплату дивидендов работникам организации.

Для учета резервного фонда предназначен счет 82 «Резервный фонд». В активе баланса так называемые зарезервированные ценности, находясь в текущем обороте, но кредитовое сальдо счета 82 «Резервный фонд» как бы проводит границу между теми активами, которые находятся в обороте без ограничения и той их частью, которая как бы неприкасаемая, т.е. не может быть снижена – это и есть резерв.

Этот счет пассивный. По кредиту данного счета отражается образование резервного фонда, а по дебету – его использование. Кредитовое сальдо счета 82 «Резервный фонд» показывает сумму неиспользованного резервного фонда на начало и конец отчетного периода. В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета по счету 82 «Резервный фонд» не предусмотрено ведение субсчетов. Однако в Бухгалтерском балансе (форма №1) по строке 421 «резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством» приводятся суммы резервных фондов, образованных организацией в соответствии с законодательством, по строке 422 «резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными документами» – суммы резервных фондов, образованных организацией в соответствии с решением собственников. В форме № 3 «Отчет о движении источников собственных средств» годового отчета предусмотрено отражение резервного фонда с подразделением на резервы, созданные в соответствии с законодательством (стр.030), и резервы, созданные в соответствии с учредительными документами (стр.040). Далее в форме №3 резервные фонды детализируются на резервный фонд по оплате труда, резерв на покрытие убытков, резервный фонд на выплату дивидендов по привилегированным акциям, другие. Поэтому аналитический учет по счету 82 «Резервный фонд» целесообразно организовывать в разрезе субсчетов, соответствующих данным статьям.

Аналитический учет резервных фондов необходимо вести раздельно по каждому созданному резерву. К счету 82 сначала рекомендуется открыть субсчета первого порядка:

82/1 «Резервные фонды, созданные в соответствии с законодательством»;

82/2 «Резервные фонды, созданные в соответствии с учредительными документами».

В свою очередь, субсчета второго, третьего порядка открываются по мере необходимости в разрезе резервных фондов с учетом их целевой направленности.

На счете 82 «Резервный фонд» создаются следующие виды резервных фондов:

- для обеспечения выплаты работникам заработной платы, гарантийных и компенсационных обязательств (в случае экономической несостоятельности (банкротства) или ликвидации организации). Данный фонд формируется на основании ст. 76 Трудового кодекса Республики Беларусь и в соответствии с Положением о резервном фонде заработной платы, утвержденном Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.04.2000 № 605. Резервный фонд оплаты труда создается для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективными и трудовыми договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) или ликвидации организации и в других предусмотренных законодательством случаях. Формирование резервного фонда оплаты труда осуществляется нарастающим итогом с начала года.

Резервный фонд устанавливается в размере до 25% годового фонда заработной платы. Конкретный размер резервного фонда определяется в коллективных договорах. Средства данного фонда входят в состав денежных средств организации и хранятся на ее расчетном счете. Если у субъекта хозяйствования есть необходимость использовать резерв на другие цели, то для этого требуется согласие трудового коллектива, которое должно быть получено на общем собрании (конференции) и оформлено протоколом. При этом устанавливаются порядок и срок восстановления этих средств в резервный фонд:

- для обеспечения выплаты дивидендов по привилегированным акциям (в случае, когда по итогам отчетного года прибыли окажется недостаточно или организацией будет получен убыток);
- для обеспечения погашения стоимости корпоративных облигаций акционерного общества и начисленных по ним процентов;
- для отражения курсовых и суммовых разниц, возникающих при формировании уставного фонда предприятий с иностранными инвестициями;
- для компенсации расходов в случае банкротства организации и покрытия иных расходов при отсутствии финансовых источников;
- иные, создаваемые в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Хотелось бы обратить внимание на следующие моменты, связанные с созданием и использованием резервного фонда на оплату труда:

а) образование фонда не сопровождается резервированием денежных средств или иных активов, которые бы обеспечивали возможность реальных выплат работникам, например в случае банкротства предприятия. При существующей методике его формирования сложно говорить о наличии каких-либо средств для решения тех задач, ради которых он создается. В равной мере такую же роль мог бы выполнять и фонд потребления;

б) чем больше средств резервирует предприятие на оплату труда, тем меньше у него возможностей для льготирования прибыли, использованной на осуществление капитальных вложений. Прибыль, направленная субъектом хозяйствования на капитальные вложения, при исчислении налога на прибыль исключается из налогооблагаемого оборота, т.е. льготируется. Но чем больше чистой прибыли мы направляем в резервный фонд, тем меньше ее остается для использования на цели капитальных вложений;

в) расходование резервного фонда оплаты труда при осуществлении текущей хозяйственной деятельности бухгалтерскими проводками не отражается, так как источниками выплат (начисления) зарплаты является себестоимость продукции (работ, услуг). Этот фонд может задействоваться только при ликвидации предприятия. Но в равной степени на погашение задолженности перед работниками организации при ее ликвидации могут направляться и другие собственные источники. Какой в таком случае смысл формировать фонд, который невозможно использовать?

С учетом изложенного можно констатировать, что создание резервного фонда оплаты труда в том виде, в каком это предусмотрено законодательством, является надуманным и, что более важно, сдерживающим фактором в части развития предприятий.

При формировании уставного фонда акционерного общества, размер которого зафиксирован в учредительных документах в иностранной валюте, учитывается разница между официальными курсами пересчета денежных единиц на день подписания учредительного договора и утверждения устава и на день фактического внесения вклада в уставный фонд.

Необходимо отметить, что в Инструкции по применению Типового лана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ от 30.05.2003 № 89, не определено, на каком счете следует учитывать суммы данных курсовых разниц. В связи с этим возникли расхождения во мнениях по поводу того, на каком счете их отражать.

Одни экономисты считают, что лучше всего для этих целей использовать счет 82 «Резервный фонд», а другие – что более целесообразно в данном случае задействовать счет 83 «Добавочный фонд». Однако конец

дискуссиям о порядке отражения курсовых разниц, возникающих при формировании уставного фонда положил выход Инструкции по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27.12.2007 № 199. В соответствии с данной инструкцией курсовые разницы по дебиторской задолженности по вкладам в уставный фонд организации отражают по кредиту (дебету) счета 82 «Резервный фонд» в корреспонденции с дебетом (кредитом) счета 75 «Расчеты с учредителями». По нашему мнению, курсовые разницы, возникающие при формировании уставного фонда организаций иностранными инвестициями, сродни суммам переоценки, но появляются, как и эмиссионный доход, при фактическом формировании уставного фонда. Поэтому логично учет курсовых разниц вести на субсчете 83/3 «Эмиссионный фонд». Использование резервного фонда для учета курсовых разниц по вкладам в уставный капитал, с нашей точки зрения, нерационально. Ведь при падении курса иностранной валюты на момент фактического внесения вклада фонд курсовых разниц оказывается отрицательным. Но разве можно говорить об отрицательном фонде как о резерве? Более логично такие разницы считать составляющими добавочного капитала предприятия, который может изменяться как в сторону увеличения, так и уменьшения.

На счетах бухгалтерского учета образование резервного фонда отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1. Произведены отчисления из прибыли в резервный фонд на оплату труда:
Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и
Кредит счета 82 «Резервный фонд».
2. Произведены отчисления из прибыли в резервный фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности акционерного общества:
Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и
Кредит счета 82 «Резервный фонд».
3. Произведены отчисления из прибыли в резервный фонд для выплаты процентов по облигациям в случае недостаточности прибыли или убыточности эмитента:
Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и
Кредит счета 82 «Резервный фонд».
4. Отражены курсовые разницы, возникающие при переоценке задолженности учредителей по вкладам в уставный фонд коммерческой организации с иностранными инвестициями:
 - при положительных курсовых разницах:
Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд» и
Кредит счета 82 «Резервный фонд»;
 - при отрицательных курсовых разницах:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и
Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд».
5. Произведено пополнение средств резервного фонда за счет взносов учредителей (участников):
Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный фонд» и
Кредит счета 82 «Резервный фонд»;

Использование средств резервного фонда на счетах бухгалтерского учета отражают следующими записями:

1. Направлены средства резервного фонда на покрытие убытков отчётного года:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и
Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».
2. Направлены средства резервного фонда на выплату дивидендов учредителям (как правило, по привилегированным акциям) при отсутствии прибыли отчетного года:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и
Кредит счетов 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты по выплате дивидендов» или 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если учредители являются работниками организации).
3. Направлены средства резервного фонда на погашение задолженности работникам по заработной плате, гарантийным и компенсационным обязательствам:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и
Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».
4. Направлены средства резервного фонда на пополнение уставного фонда:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и
Кредит счета 80 «Уставный фонд».
5. Направлены средства резервного фонда на погашение облигаций акционерного общества:
Дебет счета 82 «Резервный фонд» и

Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

6. Списаны за счет средств резервного фонда убытки от стихийных бедствий:

Дебет счета 82 «Резервный фонд» и

Кредит счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

В заключение следует отметить, что организация может иметь резервный фонд на большую сумму (кредитовое сальдо по счету 82 «Резервный фонд»), но если она не имеет денежных средств на счетах в банках или в кассе, то невозможно ни погашение облигаций, ни выкуп собственных акций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Борбит И., Савенок И., Титарева Т. Учет резервного и добавочного фондов. / Ж. «Главный Бухгалтер. Сельское хозяйство» № 11, 2005 г.
2. Ванкевич В. Порядок формирования фондов и использования прибыли // Ж. Главный бухгалтер. 2006. № 2.
3. Дробышевский Н.П. Бухгалтерский учет в строительстве. Учеб.-метод. Пособие / Н.П. Дробышевский. Мн.: ФУАин-форм. 2006.
4. Ефименко И. Б. Экономика строительства: [учеб.-практ. пособие] / И.Б. Ефименко. – М.: ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008.
5. Инвестиционный Кодекс Республики Беларусь от 22 июня 2001 г. № 37–3 (в редакции от 18 июля 2006 г. № 159–3).
6. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов, утвержденная Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь 27.06.2008 № 107.
7. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 №19.
8. Кондакова Н. Учет резервного фонда // Главный Бухгалтер. 2007. № 40.
9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 28 апреля 2000 г. N 605 «Об утверждении Положения о резервном фонде заработной платы».
10. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 г. № 89. Мн.: УП «ИВЦ Минфина», 2003.
11. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26 июля 1999 г. № 296–3 (в редакции от 7 мая 2007 г. № 219–3).
12. Шкирман С.И. Фонды и резервы, создаваемые организациями. Расчет чистых активов и доли выбывающего учредителя/ С.И. Шкирман.–Мн: Издательство Гревцова, 2007.
13. Шкирман С. И. Счет 82 «Резервный фонд». Главный Бухгалтер. 2004. № 6.
<http://www.BankReferatov.ru>
<http://www.buhgalteria.ru/article/6478>
<http://www.buh.ru/document.jsp?ID=334>

МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ДОПУЩЕНИЯ В ТЕОРИИ И ПРАКТИКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Л.Ф. Еськова, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Состояние любой науки связано с развитием методологии, которая координирует процесс ее изучения, основные направления ее развития, определяет ее основные принципы и стратегию развития. Метод, как совокупность приемов достижения какой-либо цели, можно рассматривать относительно любой деятельности – как практической, так и научной [5. с. 30].

В рамках бухгалтерского учета как прикладной науки процесс стандартизации и регламентации учетных процедур и составления бухгалтерской отчетности невозможен без теоретического обоснования некоторых областей пересечения отдельных наук с теорией и практикой бухгалтерского учета. В современных условиях уже обозначен круг наук, знания которых следует использовать в действующей учетной системе, а также при решении проблемных аспектов теории бухгалтерского учета. Добренковым В.И. и Кравченко А.И. в учебнике по социологии приведен перечень дисциплин отдельных наук, без потенциала которых невозможно сформулировать современную теорию бухгалтерского учета. К ним относятся: философия, микроэкономика, менеджмент, право, социология, психология, культурология, педагогика, андрогика [6].

Общепризнанным является применение знаний философии и диалектического метода, как одного из основных. Использование данного метода предполагает, что все операции, подлежащие отражению в учете, рассматриваются в развитии и непрерывной связи со всеми хозяйственными операциями, а также во взаимодействии с причинно-следственными процессами. Каждый факт хозяйственной деятельности находит свое отражение в системе учета в виде регистрации, систематизации и обобщения с целью преобразования полученной ин-