

## Учет резервных фондов: особенности формирования, проблемы использования, пути совершенствования

**Дмитрий ПАНКОВ,**  
профессор БГЭУ,  
доктор экономических наук

**Сергей КОРОТАЕВ,**  
генеральный директор аудиторской  
компании «АудитКонсульт»,  
кандидат экономических наук

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, являющимся основным нормативным актом, регламентирующим порядок отражения операций в бухгалтерском учете субъектов хозяйствования Республики Беларусь, счет «Резервный фонд» предназначен для обобщения информации о состоянии и движении резервного фонда предприятия, образуемого в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Основной источник формирования фонда — прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. В частности, за счет «чистой прибыли» в обязательном порядке должен создаваться резервный фонд на оплату труда (в размере до 25 % годового фонда заработной платы). Данная норма предусмотрена специальным постановлением правительства, а также Трудовым кодексом Республики Беларусь. Конкретный размер резервного фонда на оплату труда, порядок его создания и использования определяются в регулирующих трудовые и социально-экономические отношения документах — коллективных договорах, заключаемых между нанимателем и работающими у него работниками, или соглашениях, заключаемых между профсоюзами (их объединениями), нанимателями и соответствующими органами исполнительной власти.

Кроме резервного фонда на оплату труда, за счет «чистой прибыли» могут создаваться и другие резервные фонды. Например, для выплаты дивидендов учредителям (по привилегированным акциям (в акционерных обществах), при недостаточности или отсутствии прибыли отчетного года). Создание таких фондов должно оговариваться в учредительных документах или в приказе об учетной политике коммерческой организации.

Особо отметим, что в соответствии с Законом Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» предприятия с иностранными инвестициями, создающие резервный (страховой) фонд, при исчислении балансовой прибыли уменьшают ее на сумму отчислений в этот фонд в размерах, установленных в учредительных документах, но не более 25% фактически сформированного уставного фонда.

Предприятия, созданные в форме акционерных обществ, зачисляются в резервный фонд также эмиссионный доход — сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной при реализации их по цене, превышающей номинальную стоимость.

Кроме того, в соответствии с действующим законодательством в резервный фонд должны относиться курсовые разницы, образующиеся при формировании уставного капитала предприятий с иностранными инвестициями, — разницы между официальными курсами пересчета денежных единиц Республики Беларусь и иностранной валюты в доллары США, установленными Национальным банком Республики Беларусь на день подписания договора о создании коммерческой организации с иностранными инвестициями и на день фактического внесения вклада.

Таким образом, источниками формирования резервных фондов в Республике Беларусь являются: прибыль, остающаяся в распоряжении организации;

эмиссионный доход;

курсные разницы по вкладам в иностранной валюте в уставный капитал предприятий с иностранными инвестициями.

Рассмотрим далее проблемные вопросы, возникающие при использовании названных выше резервных фондов.

Во-первых, что касается резервного фонда на оплату труда. Средства этого фонда в соответствии с законодательством должны использоваться «для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) нанимателя, ликвидации организации, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя и в других предусмотренных законодательством случаях». На иные цели средства этого фонда могут использоваться только с согласия работников организации в лице их представительного органа.

Обратим внимание на следующие моменты, связанные с образованием и использованием резервного фонда на оплату труда:

а) образование фонда не сопровождается резервированием денежных средств или иных активов, которые бы обеспечивали возможность реальной выплаты работникам, например, в случае банкротства предприятия.

При существующей методике формирования фонда 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 формируемый предприятиями республики фонд потребления;

б) чем больше средств резервирует предприятие на оплату труда, тем меньше у него возможностей для льготирования прибыли, использованной на осуществление капитальных вложений.

Это обусловлено тем, что прибыль, использованная субъектом хозяйство-

вания на осуществление капитальных вложений, при исчислении налога на прибыль исключается из налогооблагаемого оборота, т. е. льготируется. Но чем больше «чистой прибыли» мы направляем в резервный фонд, тем меньше прибыли остается для использования на цели капитальных вложений. Как результат, при формировании резервного фонда на сумму образованного фонда уменьшаются возможности предприятия в части получения льготы на прибыль;

в) использование резервного фонда оплаты труда при осуществлении текущей хозяйственной деятельности предприятия бухгалтерскими проводками не отражается, т. к. источниками выплаты (начисления) заработной платы является себестоимость продукции (работ, услуг). Резервный фонд может задействоваться только при ликвидации предприятия. Но в равной степени на погашение задолженности перед работниками предприятия при его ликвидации могут направляться и другие собственные источники предприятия. Какой в таком случае смысл в формировании фонда, который невозможно использовать?

Таким образом, можно констатировать, что создание резервного фонда оплаты труда в том виде, в каком это предусмотрено законодательством Республики Беларусь, является сдерживающим фактором в части развития предприятий.

Что касается резервного фонда, формируемого за счет полученного эмиссионного дохода, то обратим внимание, что он может использоваться только для покрытия разницы при реализации акций акционерным обществом в процессе вторичного обращения (купли-продажи) по стоимости ниже номинальной. Такое одноканальное использование резервного фонда, созданного за счет полученного эмиссионного дохода, также является, с нашей точки зрения, сдерживающим фактором, поскольку не допускает использование этого фонда на иные цели, например на выплату доходов учредителям. С нашей точки зрения, эмиссионный доход — это реальный

доход, полученный эмитентом акций в результате реализации выпущенных акций по цене выше их номинальной стоимости, и его следует рассматривать как добавочный капитал, который характеризует прирост стоимости имущества предприятия.

И наконец, рассмотрим особенности использования резервного фонда по курсовым разницам, образующегося при формировании уставного капитала предприятий с иностранными инвестициями. Конкретный порядок использования этого фонда нормативными актами Республики Беларусь не оговаривается. В силу этого нередко приходится руководствоваться общими нормами законодательных актов. Так, например, Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденным приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 20.01.2000 г. № 23, установлено, что источники собственных средств, в том числе и остатки средств резервов (резервных фондов), образованных организацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо учредительными (уставными) документами, могут служить источниками формирования уставного капитала при государственной перерегистрации организации. Поскольку остатки резервного фонда, образованного при формировании уставного капитала в иностранной валюте, являются составной частью резервного фонда, то они, как представляется, могут использоваться на формирование (увеличение) уставного капитала при перерегистрации субъекта хозяйствования.

С 1 января 2003 года появилось еще одно направление использования резервного фонда по курсовым разницам. Согласно Закону Республики Беларусь от 28.12.2002 г. № 167—3 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения» при возврате имущества предприятия его учредителю (участнику) в случае ликвидации этого предприятия либо при выходе учредителя (участника) из этого предприятия стоимость передаваемого имущества

и размер вклада (взноса) учредителя (участника) подлежат — для целей налогообложения — пересчету в доллары США по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь соответственно на день передачи имущества и на день внесения вклада (взноса). Для учредителя (участника) коммерческой организации с иностранными инвестициями размер вклада (взноса) определяется с учетом суммовой разницы, зачисленной в резервный фонд такой организации. Иными словами, при внесении учредителем вклада в уставный капитал в валюте и последующем его выходе из состава участников он должен без налогообложения получить ту же сумму в валюте, какую он вносил. С точки зрения соблюдения интересов инвесторов такой подход вполне логичен, поскольку ранее без налогообложения инвестору возвращалась сумма вклада в уставный капитал без какой-либо индексации. То есть, если инвестор вносил вклад в сумме 20000 долларов США, что, например, по курсу 1500 руб. за 1 доллар США составляло 30 млн. руб., то при выходе он получал те же 30 млн. руб., которые при курсе на дату выхода 2000 руб. за 1 доллар США составляют уже 15000 долларов США. Именно 30 млн. руб. и являлись необлагаемой суммой. В случае если инвестору возвращались ранее вложенные им 20000 долларов США, то 10 млн. руб. (20000 USD x 2000 руб./USD — 30000000 руб.) подлежали обложению соответствующими налогами (налогом на доход, подоходным налогом). Очевидно, что в таком случае интересы инвесторов существенно ущемлялись.

Вместе с тем подчеркнем, что увеличение вклада иностранного инвестора при его выходе из состава учредителей или ликвидации предприятия на величину курсовых разниц, образовавшихся при фактическом внесении вклада, используется только для целей налогообложения и бухгалтерскими проводками в учете субъекта хозяйствования не отражается.

В заключение отметим, что 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? Следовательно, фонд курсовых разниц, образующийся при внесении вкладов в иностранной валюте в уставный капитал предприятий с иностранными инвестициями, нельзя рассматривать как резервный фонд.

Более логично такие разницы рассматривать как составляющую добавочного капитала предприятия, который может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

С учетом изложенного можно констатировать следующее:

- Действующий в Республике Беларусь порядок формирования и использования резервных фондов требует коренной перестройки.

- Необходимо отказаться от формирования резервного фонда на оплату труда как фонда, не обеспечиваемого реальными финансовыми ресурсами и уменьшающего возможности субъектов хозяйствования для льготирования по налогу на прибыль, при направлении заработанной предприятием прибыли на осуществление капитальных вложений.

- Необходимо отказаться от отражения в составе резервного фонда разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, образующейся при первичном размещении акций среди акционеров. В перспективе

такую разницу следует рассматривать как добавочный капитал с возможным ее использованием, в том числе и на выплату дивидендов учредителям.

- Резервный фонд курсовых разниц, образующийся при создании предприятий с иностранным капиталом, следует рассматривать не как составляющую резервного фонда, которую на практике невозможно использовать кроме как на увеличение уставного капитала, а как добавочный капитал.

- Резервный фонд должен создаваться исключительно за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, а не за счет целого ряда других источников, как это имеет место в настоящее время. ■

## Коллизии правового регулирования порядка оформления доверенности

**Владимир ВАНКЕВИЧ,**  
начальник управления методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина

**Дмитрий ФЕДОРАКО,**  
заместитель начальника юридического управления Минфина

Если говорить об институте представительства, то следует отметить, что один из признаков формирующейся в нашей стране правовой системы — применение на ее территории законодательства СССР, что регламентируется статьей 1 Закона Республики Беларусь от 28 мая 1999 г. № 261-з «О применении на территории Республики Беларусь законодательства СССР», которая предписывает в случае отсутствия правовых норм Республики Беларусь, регулирующих соответствующие общественные отношения, на ее территории применять акты законодательства

СССР, не противоречащие законодательству Республики Беларусь. Одним из таких актов, применяемых в республике, но требующих установления соответствия законодательству Республики Беларусь, является Инструкция Министерства финансов СССР от 14 января 1967 г. № 17, регулирующая порядок выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей (ТМЦ). Некоторые положения этого документа, связанные прежде всего с обязательным требованием выдачи доверенности только работнику организации-получателя, с нормативным установлением Инструкцией максимального срока действия доверенности, вызывают вопросы о соответствии их гражданскому законодательству.

Поэтому прежде всего необходимо отметить, что в законодательстве Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности отсутствуют нормативные правовые

акты, регламентирующие порядок выдачи доверенности на получение ТМЦ.

Нормативное регулирование гражданско-правового института представительства не претерпело принципиальных изменений после принятия Гражданского кодекса 1998 г., кроме введения нового понятия коммерческого представительства. Как ГК-64, так и ГК-98 не содержит специальных правил о субъектном составе отношений «представитель — представляемый». Общим же является правило: представителем может быть любое дееспособное физическое лицо, кроме изъятий, предусмотренных законом, например, по статье 73 ГК юридическое лицо, если такое его право прямо предусмотрено законом или онс вытекает из характера выполняемых им задач либо соответствует целям его деятельности.

Ограничения на совершение через представителя сделок могут ус-