

АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Л. Г. Симоненко

*Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет
(г. Астрахань, Россия)*

Укрепление экономической устойчивости предприятия играет важную роль в его развитии. Изучены теоретические аспекты формирования и использования резервов предприятия в целях его перспективного развития.

Ключевые слова: *резервы предприятия, бухгалтерский учет, анализ, экономическая устойчивость.*

Strengthening the economic sustainability of the enterprise plays an important role in its development. The theoretical aspects of the formation and use of the reserves of the enterprise in order to its future development are studied.

Keywords: *enterprise reserves, accounting, analysis, economic stability.*

С возникновением новых объектов учета и анализа в области капитала возрастает роль изучения направлений его использования и резервов для сохранения и дополнительных источников формирования. Ведь величина капитала влияет на конечный результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия и определяет уровень эффективности использования, а сформированные резервы способствуют своевременному выполнению обязательств, росту экономической устойчивости и перспективы развития.

При изучении аспектов бухгалтерского учета важная роль отводится учету капитала и резервов предприятия и анализу эффективности их использования. Направления формирования и использования резервов на предприятии определяют успешность его функционирования, что повышает значимость и актуальность исследования. Поиск перспективных направлений развития предприятия сопровождается изучением реализации на практике действенной в бухгалтерском учете системы резервирования производственных и финансовых ресурсов предприятия, что в общеэкономическом смысле означает сохранение ресурсов про запас, в резерве, а также оценка эффективности их формирования. Для эффективного решения необходимо изучить законодательное регулирование вопросов, понятие резервов и значение их для бухгалтерского учёта и анализа в современных условиях хозяйствования, анализ направлений образования резервов и оценку эффективности их использования.

В связи со своей значительной смысловой нагрузкой понятие «РЕЗЕРВ» как в научных экономических изданиях употребляется очень часто, так и в деятельности хозяйствующих субъектов. В данное понятие каждый автор-теоретик-исследователь (либо практик) пытается вложить свой смысл, в зависимости от области изучения и специфики отрасли знаний. В тоже время, применение данного понятия в некоторых областях и по сей день носит дискуссионный характер, из-за множества направлений его трактования. Разнообразие смысловой нагрузки понятия «резерв» дает пищу для размышления при применении в оценке экономического значения. Возможно изучение формирования резервов в макро- и микро-состоянии, например в рамках страны, отрасли, региона или отдельного предприятия.

Изучение нормативно-правовой базы, регламентирующий порядок учета формирования и использования резервов, позволяет сделать вывод о постоянном совершенствовании законов и регламентов, с учетом сложившегося опыта современной российской системы учета. Также наблюдается эволюционирование с учетом зарубежных требований и стандартов.

При исследовании объектов бухгалтерского и налогового учета, следует особое внимание уделить финансовым резервам, в частности уставным резервам, предстоящих расходов и оценочным. Бухгалтерский учет формирования и использования данных резервов отражается по дебету и кредиту счета 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей» (с равномерным включением расходов и платежей в издержки производства или обращения).

Создание резервов относится в бухгалтерском учете на счета учета затрат:

- образован резервный фонд:

Д-т сч. 20 «Основное производство» (25, 26),

К-т сч. 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей»;

- произведены расходы за счет резервного фонда:

Д-т сч. 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей»,
К-т сч. 10 «Материалы» (12, 70).

Согласно изученным нормативным документам, формирование резервов, помимо вышеперечисленных, с учетом отраслевых особенностей на предприятии возможно за счет себестоимости. Так строительные организации могут формировать резервы на возведение временных (типульных) зданий, гарантийный ремонт, перебазирование строительных машин и механизмов.

Направления и случаи формирования и использования резервов отражаются в обязательном порядке в локальном нормативном акте предприятия, а именно в учетной политике. При отсутствии условий создания резервов, данный пункт можно в учетной политике не оговаривать.

При формировании резервных фондов не происходит движения активов, вследствие чего формирование резервного фонда при условии его неиспользования нельзя рассматривать как расходы организации [3]. По итогам отчетного периода сформированный резервный фонд, но не использованный, как полностью, так и частично, в соответствии с п.9 ПБУ 10/99 не отражается в отчете о финансовых результатах и не участвует в его формировании.

В случае, если в учетной политике предприятия отражено, что резервные фонды формируются за счет себестоимости и в отчетности начисление данных фондов рассматривается как расходы организации, то начисленный резерв следует отнести на счет затрат в общей сумме и включить в себестоимость в полном объеме с последующим отражением в отчете о финансовых результатах [4].

Следовательно, руководствуясь требованиями ПБУ 9/99 [2], 10/99 [3] и 1/2008 [4] при формировании отчетности и ведении учета финансовых результатов необходимо делать корректировку налогооблагаемой прибыли на неизрасходованный остаток средств каждого резерва, с целью достоверности отражения данных в отчете о финансовых результатах и исчисления налогооблагаемой базы.

Для определения прибыли в целях налогообложения на себестоимость относится только использованная часть резерва. Неиспользованная часть резерва на конец отчетного периода определяется по данным бухгалтерского учета и корректируется по установленной форме. На счетах бухгалтерского учета операция по корректировке не отражается, поэтому нет необходимости в формировании первичных учетных документов. Достаточно произвести расчет в произвольной форме и рассматривать его как регистр внесистемного учета.

Для обоснования необходимости создания резервов и оценки эффективности их формирования проводится анализ дебиторской задолженности и капитала. Общепринятой методики анализа резервов предприятия в российской практике нет. В этих целях используется множество методик и методических рекомендаций, в том числе разработки государственных структур и саморегулируемых организаций. Например, Национальной коллегией оценщиков была разработана одна из методик оценки резервов, в рамках управления дебиторской задолженностью, базирующаяся на затратном, доходном и сравнительном подходах. Методика предлагает несколько этапов оценки резервов и контроля за дебиторской задолженностью, т.е. оценку рисков, сроков дебиторской задолженности, балансовой и рыночной стоимости задолженности, отраслевые и региональные особенности предприятия.

В соответствии с доходным подходом к оценке резервов и стоимости дебиторской задолженности производится анализ возможности объекта генерировать доход и определяется текущая стоимость этого дохода, при сравнительном – используется информация о ценах на долговые обязательства различных организаций.

Обобщение существующих методик анализа резервов предприятия исходя из состояния дебиторской задолженности представлена на нижеследующем рисунке.

Изучение теоретических аспектов и основ бухгалтерского учета и анализа резервов предприятия, обоснованность создания и направлений их использования способствует грамотной организации учета резервов и формирования финансовых результатов отдельных субъектов хозяйствования, проведению оценки эффективности их функционирования, росту экономической устойчивости и расширению направлений перспективного развития.

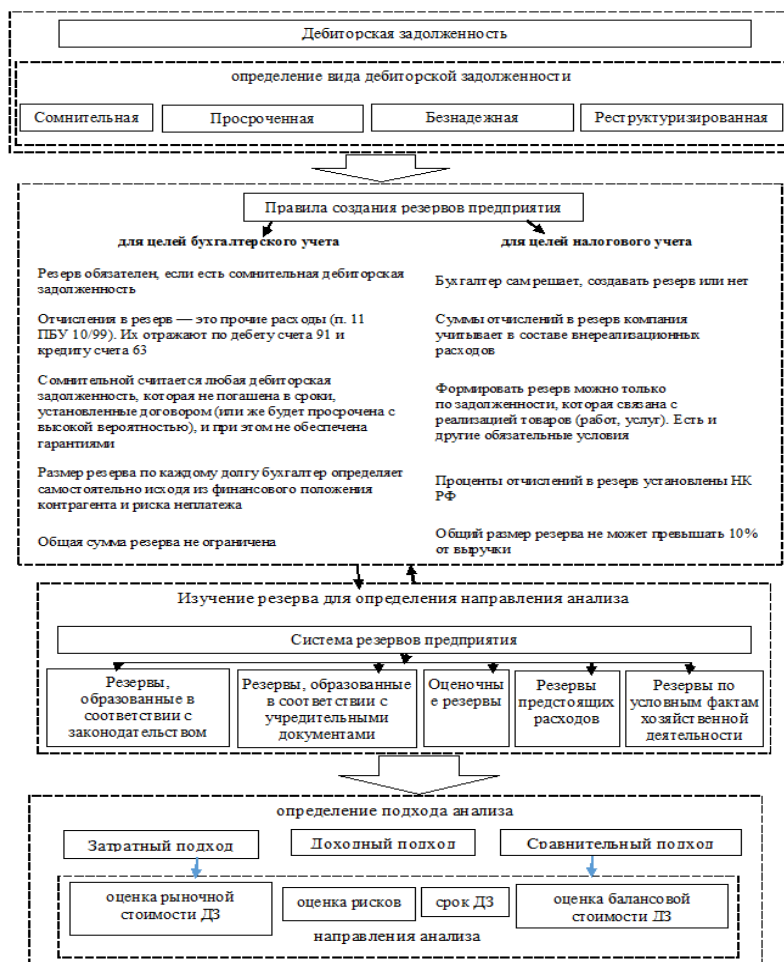


Рис. Анализ дебиторской задолженности в целях обоснования необходимости создания резервов по сомнительным долгам и эффективности их формирования

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (с изм. и доп.) Утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (с изм. и доп.) Утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 6 ноября 2008г. № 122н (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

УДК 338

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ НА ПРИМЕРЕ АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ

А. Ю. Вайчулис, А. С. Маринина, М. С. Сулинова
Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет
(г. Астрахань, Россия)

В рамках данной статьи определены современные проблемы развития предпринимательской деятельности в строительстве на примере Астраханской области. В результате были обозначены факторы, которые неблагоприятно воздействуют на производственную деятельность строительных фирм региона. В ходе исследования было выявлено, что бизнес-интегрирование фирм строительной отрасли свидетельствует об успешном развитии данной отрасли.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, строительство, строительный комплекс Астраханской области, субъекты строительного рынка, предпринимательские структуры.