Бухгалтерский учет резервов и регулятивов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Понокова, Дана Измайловна

**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Понокова, Дана Измайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

180

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Понокова, Дана Измайловна

ВВЕДЕНИЕ.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ И РЕГУЛЯТИВОВ.

1.1. Историко-теоретические и научно-практические аспекты учетной идентификации резервов.

1.2. Классификации резервов и их значение для теории и практики бухгалтерского учета.

1.3. Принципы и особенности отражения резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

2. ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ: ТРАКТОВКА И УЧЕТ

В КАЧЕСТВЕ РЕЗЕРВА И РЕГУЛЯТИВА.

2.1. Принцип осторожности в оценке и его роль в формировании резерва под обесценение запасов.

2.2. Резерв под обесценение финансовых вложений как элемент оценки по справедливой стоимости.

2.3. Резерв по сомнительным долгам как инструмент оценки дебиторской задолженности и страхования рисков неоплаты.

3. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ О КАПИТАЛЕ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ОРГАНИЗАЦИИ.

3.1. Актуальные вопросы бухгалтерского учета резервного капитала.

3.2. Бухгалтерский учет резерва на переоценку основных средств.

3.3. Особенности создания и использования резервов на полное восстановление основных средств, формируемых в управленческом учете.

3.4. Резервы по условным обязательствам в учете и отчетности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет резервов и регулятивов"

Актуальность темы исследования. В условиях рыночной экономики и адаптации российского бухгалтерского учета в среду международных стандартов на передний план выдвигаются вопросы методологии, среди которых особый интерес представляет идентификация фондов, резервов и регуляти-вов, методика их отражения в системе бухгалтерских счетов и в отчетности. Их применение призвано расширить границы учетного наблюдения и, тем самым, повысить степеньполезности информации, необходимой пользователям отчетности при принятии экономических решений.

Резервы выполняют множество функций, связанных со страхованием рисков, регулированием финансового результата, оценкой объектов бухгалтерского наблюдения. Это говорит, с одной стороны, об исключительной важности резервирования как инструмента покрытия рисков, априори присущих финансово-хозяйственной жизни организации и, следовательно, его направленности на реализацию принципа непрерывности деятельности, с другой — о необходимости проведения четкой границы между резервами, прямо способствующими укреплению финансового состояния организации, и регулятивами, выполняющими данную функцию косвенно, посредством уточнения оценок объектов бухгалтерского наблюдения. Кроме того, в условиях многообразия оценок, присущих современному учету, резервы выступают связующим звеном между первоначальной (исторической) стоимостью и рыночными оценками, венцом которых признается справедливая стоимость.

Все это определяет актуальность темы диссертационной работы.

Степень изученности проблемы. Общетеоретическими вопросами идентификации и классификации резервов и регулятивов в бухгалтерском учете известен широчайший круг российских и зарубежных ученых, среди которых H.A. Блатов, Р.Я. Вейцман, П. Герстнер, Ж.Б. Дюмарше, М.Х. Же-брак, Дж. Заппа, Дж. Каннинг, H.A. Кипарисов, В. Ле Кутр, Т. Лимперг,

Ж. Савари, Е.Е. Сивере, И.Ф. Шерр, О. Шмаленбах, и др.

Исследованием и решением актуальных вопросов, связанных методикой учета резервов занимались такие авторитетные авторы современности, как A.C. Бакаев, H.A. Бортник, Н.В. Генералова, JI.B. Горбатова, A.B. Власов,

B.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалев, М.И. Кутер, А.Д. Ларионов, Е.А. Мизиков-ский, O.A. Миронова, В.Ф. Палий, B.C. Плотников, С.Н. Поленова, Я.В. Соколов, В.А. Терехова, JI.A. Чайковская, JI.3. Шнейдман и др.

Неоспоримый вклад в развитие данного направления бухгалтерского учета внесли такие зарубежные исследователи, как И. Бетге, JI.A. Бернстайн,

C. Зефф, Д. Миддлтон, М.Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, Ф. Обербринкманн, М.Х.Б. Перера, Дж. Рис, Ж. Ришар, Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда, Р. Энтони и др.

Вместе с тем, проблемы учета фондов, резервов и регулятивов вызывают интерес все большего числа специалистов в области бухгалтерского учета. Развитие рыночной экономики, появление новых форм финансовых взаимоотношений, потребность обновления производственного потенциала объясняет необходимость совершенствования существующей нормативной базы, приближения ее к международной практике.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы определено теоретическое исследование фондов, резервов и регулятивов как экономических и учетных категорий, обоснование и выработка методических решений и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма их бухгалтерского учета и отражения в отчетности.

Достижение указанной цели потребовало постановки и решения следующих задач:

1. В целях учетного отражения исследовать экономические, правовые и методические характеристики фондов, резервов и регулятивов как объектов бухгалтерского учета, выявить их отличительные особенности, разработать их классификации.

2. Проанализировать сущность, функции, сходства и различия резервов и регулятивов, их связь с процессом обесценения активов.

3. Выявить влияние учетных принципов осмотрительности и реализации на метод признания доходов и методику формирования резервов по сомнительным долгам для покрытия безнадежных долгов.

4. Рассмотреть влияние принципа последовательности на формирование оценочных резервов (регулятивов). Аргументировать необходимость закрепления на уровне национальной учетной политики обязанности формирования в учете оценочных резервов.

5. Провести анализ противоречий в действующем механизме отражения на счетах бухгалтерского учета операций по погашению облигаций и выкупу акций акционерного общества.

6. Рассмотреть порядок отражения в бухгалтерской отчетности имущества в результате его переоценки.

7. Рассмотреть возможность отражения на счетах бухгалтерского учета операций наценки и уценки основных средств с использованием регулирующих счетов.

8. Исследовать действующую терминологию, применяемую в отношении резервов, создаваемых в связи с условными обязательствами, методику их учета и отражения в отчетности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает комплекс актуальных проблем бухгалтерского финансового и управленческого учета фондов, резервов и регулятивов в условиях адаптации российского учета к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Объектами исследования определены действующие методика и организация бухгалтерского учета фондов и резервов в коммерческих организациях Краснодарского края и Республики Адыгея.

Информационную базу научного исследования составили материалы Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Комитета по статистике Краснодарского края и Комитета по статистике Республики Адыгея, бухгалтерская финансовая отчетность организаций Краснодарского края и Республики Адыгея, а также материалы периодических изданий.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды ведущих ученых в области бухгалтерского учета, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, в первую очередь, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», «Бухгалтерская отчетность организации», «Учет материально-производственных запасов», «Учет основных средств», «Условные факты хозяйственной деятельности», «Учет финансовых вложений» и др., методические рекомендации, инструкции, указания, Международные стандарты финансовой отчетности. Также использовались публикации в российских и зарубежных изданиях, материалы российских и международных научных конференций и конгрессов, специальная, общеэкономическая и правовая литература. Изучены труды ведущих ученых-экономистов по тематике совпадающей и смежной с избранным направлением исследования.

При решении определенных в диссертационном исследовании задач применялись методы системного анализа и синтеза, сводки и группировки, сравнения и классификации, моделирования и обобщения, статистические расчеты.

Проведенное исследование и разработка комплекса теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета фондов, резервов и регулятивов позволили сформулировать ряд элементов научной новизны работы.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке комплекса рекомендаций и положений, направленных на совершенствование нормативной базы бухгалтерского финансового учета резервов и регулятивов в условиях реформирования российского учета в соответствии с требованиями международных стандартов. Основные положения работы, содержащие элементы научной новизны и выносимые на защиту, состоят в следующем:

1. Представлена авторская классификация и даны определения материальных и финансовых (в т. ч. активных, обязательственных и капитальных) резервов и регулятивов как объектов бухгалтерского учета.

2. Научно обоснована недопустимость трактовки обесценения активов в качестве резерва и необходимость признания его в качестве регулятива.

3. Показана опасность отказа в бухгалтерском учете от концепции осторожности и подмены ее концепцией реализации. Доказано усиление риска неоплаты дебиторской задолженности по мере ослабления позиций принципа бухгалтерского консерватизма и замены его принципом реализации. Раскрыта роль резерва по сомнительным долгам как инструмента минимизации риска.

4. Обоснована необходимость закрепления на уровне национальной учетной политики обязанности формирования резервов по сомнительным долгам при наличии признаков обесценения дебиторской задолженности либо путем внесения изменений в Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, либо посредством принятия новых Положений по бухгалтерскому учету по учету расчетных операций или обесценению активов.

5. Раскрыты противоречия в действующем механизме отражения на счетах бухгалтерского учета операций по погашению облигаций и выкупу акций акционерного общества за счет средств резервного капитала. Предложена методика адекватного отражения использования средств резервного капитала. Аргументирована нецелесообразность закрепления нормы о возможности использования средств резервного капитала на погашение облигаций и выкуп акций акционерного общества на уровне гражданского законодательства.

6. Доказана целесообразность исключения в отчетности прироста стоимости имущества в результате его переоценки из категории «Добавочный капитал» и выделения его в самостоятельную позицию в составе собственного капитала. Обосновано отнесение этого прироста к резервам, предназначенным для понижения убытков при последующем обесценении основных средств, и показана недопустимость присоединения резерва по переоценке основных средств к уставномукапиталу.

7. Рекомендован механизм отражения на счетах бухгалтерского учета переоценки основных средств, основанный на введении регулирующих (уточняющих) счетов (дополняющих по дебету — при дооценке, контрактивных — при уценке), позволяющий сформировать в бухгалтерском балансе справедливую (восстановительную) стоимость основных средств, сохранив их первоначальную (историческую) стоимость.

8. Аргументирована необходимость переименования счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в «Резервы по условным обязательствам» и использования единой терминологии в отношении указного резерва во всех нормативных документах по бухгалтерскому учету.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию действующей нормативной базы и практики бухгалтерского учета резервов и ре-гулятивов, которые могут найти отражение в Положениях по бухгалтерскому учету, Методических указаниях, инструкциях рекомендациях.

Высказанные в работе практические рекомендации могут быть использованы широким кругом отечественных организаций при формировании учетной политики, в процессе отражения хозяйственных операций по учету резервов и регулятивов на счетах бухгалтерского учета, а также при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности.

Диссертационная работа выполнена в рамках п. 1.6 «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки) по специальности 08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика.

Апробация и внедрение результатов исследования. Отдельные положения работы рекомендованы для использования в бухгалтерском учете субъектов различных отраслей народного хозяйства Краснодарского края и Республики Адыгея и практически внедрены на предприятиях пассажирского транспорта Республики Адыгея. Результаты работы получили широкое применение в учебном процессе при изучении дисциплин «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Бухгалтерский управленческий учет», «Международные стандарты финансовой отчетности» студентами высших учебных заведений Краснодарского края и Республики Адыгея, а также бухгалтерами-практиками.

Выводы, полученные в ходе исследования, представлены на республиканских и региональных научно-практических конференциях, а также семинарах, совещаниях, опубликованы в сборниках научных трудов и специализированных изданиях, в том числе одна статья, в журнале, рекомендованном ВАК РФ.

Публикации. Основные положения исследования отражены в 16 работах (статьях и тезисах), авторский объем которых 4,2 п.л.

Объем и структура работы. Цель и задачи диссертации определили ее объем и структуру, сформированную исходя из логической последовательности и взаимосвязи содержания исследуемых процессов. Работа состоит из введения, трех глав, объединяющих десять разделов, заключения, списка использованных источников из 154 наименований. Диссертация изложена на 171 странице, содержит 8 таблиц, 9 рисунков, 5 формул и 3 приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Понокова, Дана Измайловна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги выполненного исследования, нельзя не акцентировать внимание на той роли, которую резервы играют в жизни субъектов экономических отношений, что выдвигает повышенные требования к системе их бухгалтерского учета. Резервы и регулятивы позволяют реализовать множество функций, связанных с эффективным осуществлением хозяйственной деятельности, важнейшая из которых обусловлена страхованием рисков априори свойственных такой деятельности и, что не менее важно, рисков, присущих бухгалтерскому учету, — своего рода рисков адекватности хозяйственной жизни ее учетному отражению.

Современный учет и экономический анализ сегодня развиваются по пути максимизации количества и ростом условности показателей, характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации. В этой связи резервирование и регулирование их оценок позволяет лучше понять присущую им степень относительности, воспринимать и анализировать их не как конкретную и единственно возможную величину, а в заданном диапазоне значений.

Содержание проведенной работы выражается в следующих наиболее существенных научных результатах исследования.

1. В основе понятия «резерв» лежат отношения, возникающие по поводу страхования рисков, присущих финансово-хозяйственной деятельности организации, и рисков, обусловленных отражением факторов и результатов такой деятельности в учете.

Все резервы, формируемые в бухгалтерском финансовом учете, носят исключительно финансовый характер, т. е. не представляют собой запаса средств или ценностей в натуральном, и даже стоимостном выражении, а резервируют финансовый результат и одновременно уточняют оценку основных объектов бухгалтерского наблюдения (доходов, расходов, активов, капитала и обязательств организации).

2. В силу многообразия известных в настоящее время резервов и еще большего числа, лежащих в основе их формирования причин, на наш взгляд, не может существовать единой универсальной классификации, отвечающий всем предъявляемым требованиям. Тем не менее, в числе наиболее значимых целесообразно выделить следующие:

1) по уровню управления резервы представляется возможным классифицировать на макро- и микроэкономические. Первые создаются на уровне государства, в целом, и подконтрольны соответствующим государственным органам. Они могут формироваться как на федеральном уровне, так и на уровне регионов и, соответственно, могут быть федеральными и региональными. К микроэкономическим относятся резервы, которые выявляются и могут быть использованы непосредственно субъектами, осуществляющими финансово-хозяйственную деятельность;

2) по экономическому содержанию резервы можно классифицировать на материальные, трудовые и финансовые.

Материальные резервы выступают предметом финансово-хозяйственной политики юридических и физических лиц и заключаются в отвлечении (сохранении) конкретного имущества, денежных средств на случай надобности. В учете (финансовом) такие резервы либо не отражаются вообще, либо зарезервированные ценности выделяются в составе остального имущества. Трудовые резервы также лежат за рамками бухгалтерского финансового учета. Оценка эффективности использования рабочей силы, выявление резервов повышения производительности труда осуществляется при помощи информации, формируемой в управленческом учете. Финансовые резервы составляют предмет экономической (прежде всего, учетной) политики организации, целиком и полностью зависят от воли собственника либо его полномочного представителя, не влияют на номинальную (юридическую) оценку прав и обязательств и призваны компенсировать (регулировать) влияние тех или иных фактов хозяйственной жизни на реальную (экономическую) оценку активов, капитала и обязательств и (или) финансовый результат;

3) по отношению к объекту резервирования (регулирования) в составе финансовых резервов целесообразно выделить активные, обязательственные и капитальные. Первые создаются для уточнения и реальной оценки активов организации, вторые — для равномерного включения зарезервированных средств в себестоимость продукции (работ, услуг), третьи предусмотрены законодательством и соответствующими учредительными документами, в частности, уставом юридического лица. Несмотря на то, что резервы представляют собой один из инструментов оценки объектов бухгалтерского наблюдения, наименование оценочных получили лишь резервы, уточняющие оценку активов. Резервы, уточняющие оценку обязательств, корректируют их стоимость на величину долгов, которые с высокой степенью вероятностью возникнут у организации. Капитальные резервы исторически в отечественном учете именовались фондами. Сегодня названия несколько изменились, но суть осталась прежней: их источник — собственные средства (капитал организации);

4) по способу влияния на финансовый результат — прямые и косвенные. В первом случае финансовый резерв создается проводкой по дебету счетов, на которых выявляется финансовый результат (как правило, на счете прочих расходов), и кредиту счета резерва и косвенным, — как правило, по дебету счетов учета затрат, связанных с производством и (или) продажей, впоследствии относимых к расходам от обычной деятельности, и кредиту счета резерва;

5) по способу отражения в финансовой отчетности резервы следует классифицировать как самостоятельные и регулирующие. Резервы отражаются в бухгалтерском балансе либо в качестве источников средств (самостоятельные резервы), как, например, резервы предстоящих расходов, резервный капитал, либо корректируют величину определенной статьи в отчетности (регулирующие резервы), например, резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение финансовых вложений;

6) по назначению, по мнению проф. Я.В. Соколова, резервы можно представить четырьмя группами: предсказание убытков, прогнозирование конъюнктурных колебаний, регулирование финансовых результатов, блокирование имущества;

7) по обязательности формирования резервы следует классифицировать как обязательные, — создаваемые в соответствии с требованиями законодательства или иных нормативных активов, и инициативные, — формируемые по решению руководства организации или ее учредителей.

3. Отмеченные обстоятельства позволяют дать следующие определения резервов.

Материальный резерв — это хозяйственный прием, позволяющий выделить определенную часть материальных ценностей или денежных средств для их использования в будущем на определенные цели.

Трудовой резерв — это потенциальные возможности повышения эффективности использования рабочей силы.

Финансовый резерв — это условный бухгалтерский методический прием, позволяющий посредством признания в текущем отчетном периоде расходов, которые будут осуществлены или подтверждены в будущих периодах, регулировать финансовый результат отчетного периода и (или) корректировать оценку активов, капитала или обязательств организации.

Активный резерв — это условный бухгалтерский методический прием, позволяющий посредством признания в текущем отчетном периоде расходов, которые будут подтверждены в будущих периодах, регулировать финансовый результат отчетного периода и оценку соответствующего актива.

Обязательственный резерв — это условный бухгалтерский методический прием, позволяющий посредством признания в текущем отчетном периоде расходов, которые с высокой степенью вероятности организация понесет в будущих периодах, регулировать финансовый результат отчетного периода и величину обязательств.

Капитальный резерв — это прием, позволяющий собственнику (государству) выделить в составе реинвестированного или добавочного капитала средства, которые должны послужить источником тех или иных целевых программ и (или) уточнить оценку капитала организации.

Основное отличие активных и обязательственных резервов от капитальных состоит в том, что их формирует администрация, регулируя тем самым величину прибыли, которая «достанется» собственникам. Они, в свою очередь, создают резервы из уже капитализированного финансового результата (капитала собственника заработанного).

4. Вопрос о том, противостоят ли финансовому резерву активы или нет весьма неоднозначен. Ответ на него зависти от принятой учетной методологии (концепции), от понимания и трактовки данного учетного приема. К примеру, если основываться на статической учетной концепции, то счет торговой наценки следует считать резервом, поскольку ему противостоит реальная (рыночная) цена товаров. В динамической концепции данный счет следует признать регулятивом, потому что он только регулирует (уточняет) стоимость товаров (до величины фактической себестоимости). Ему ничего не противостоит. Другой пример — амортизация. В динамической концепции это резерв (амортизация) — источник восстановления имущества, в статической — регулятив (износ), уточняющий его оценку.

5. Считаем целесообразным вместо термина «оценочный резерв» использовать понятие «регулятив», а в отношении механизма оценки употреблять понятие «снижение стоимости» либо «обесценение». Это обусловлено отсутствием предмета резервирования — регулятиву ничего не противостоит в активе баланса, напротив, он потому так и называется, что уточняет оценку отдельных статей актива. Кроме того, было бы уместно использовать единую терминологию в отношении всех оценочных резервов (регулятивов), а именно употреблять либо понятие «обесценение», либо «снижение стоимости» в наименованиях соответствующих синтетических счетов. В настоящее время в нормативных документах в отношении материально-производственных запасов и финансовых вложений используются разные термины, хотя речь идет об одном и том же.

6. Создание резерва (регулятива) под снижение стоимости материально-производственных запасов, равно как и иного оценочного резерва (регулятива) — обязанность, а не право, хотя и основанная на профессиональном суждении. Вопреки распространенному мнению считаем излишним указание данного обстоятельства в приказе об учетной политике, поскольку при наличии необходимых условий, установленных системой нормативного регулирования, организация обязана формировать соответствующий регулятив. Однако оценка обстоятельств, характеризующих обесценение, сопутствующих ему факторов и, соответственно, его степени, во многом зависит от профессионального суждения.

7. Считаем, что если восстанавливать резерв (регулятив) требуется в момент списания (продажи, передачи в производство и т. п.) запасов, либо при установлении факта повышения их рыночной стоимости, то и создавать его необходимо, не на конец отчетного года, а. при наличии признаков обесценения. Именно такой подход, на наш взгляд, отвечает принципу последовательности.

8. Находим возможным формирование резерва (регулятива) под обесценение запасов лишь в случае снижения рыночных цен. Все остальные случаи должны трактоваться как недостача (порча), а затем в зависимости от причин относится на соответствующие счета виновных лиц, прочие расходы и т. д. Это позволяет в зависимости от причин снижения стоимости запасов провести четкую границу между недостачей (порчей) — физическим процессом и обесценением — процессом финансовым.

Заметим, что методика, заложенная МСФО 2 «Запасы», в анализируемом аспекте отличается от российских правил не в лучшую сторону. Так МСФО 2 «Запасы» (п. 28), говоря о случаях признания обесценения запасов, употребляет термин «повреждены» (damaged), в то время как ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» (п. 25) более осторожно в формулировках и ограничивается констатацией потери запасами своих первоначальных качеств.

9. Наиболее узким местом в существующем механизме оценки финансовых вложений с применением счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» следует признать процедуру исчисления их расчетной стоимости в случае, если рыночную стоимость определить невозможно. Иными словами, требуется установить «реальную» стоимость активов, по которым она не определяется, что достаточно проблематично. Кроме того, решение данной задачи целиком возлагается на организации и во многом определяется профессиональным суждением, вследствие чего оценка приобретает субъективную окраску.

В отличие от отечественной практики, МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» приводит более полный перечень обстоятельств, указывающих на наличие обесценения, помогая, тем самым, более качественно выполнить весьма непростую задачу их оценки по справедливой стоимости.

10. Два авторитетных исследователя финансового результата и учетной политики (голландец Т. Лимперг и итальянец Дж. Заппа) разными путями привели нас к одному и тому же выводу: финансовый результат в динамическом учете (прибыль или убыток) регулируется в зависимости от поставленной собственниками цели. Т. Лимперг в своем исследовании продвигался от расходов к доходам. Ему принадлежит высказывание: «Расходы очевидны, доходы регулируемы». Дж. Заппа, наоборот, утверждал, что «доходы очевидны, расходы регулируемы».

Анализ возможностей регулирования финансового результата на уровне национальной и внутренней учетной политики, исследования прошлых и настоящих тенденций позволяет выполнить следующие обобщения: применение различных методов и трактовок признания дохода свидетельствует о возможности регулирования финансового результата; исторически, все последующие методы признания дохода и их трактовки направлены на его завышение; при кассовом методе признания дохода, основанном на концепции реализации (бухгалтерский принцип консерватизма или осторожности в оценке), риски неоплаты дохода отсутствуют, и нет необходимости их страховки; при методе начислений, ориентированном на юридическую трактовку, роль принципа осторожности в оценке снижается и на смену приходит учетный принцип реализации, смысл которого состоит в том, что при методе признания дохода по начислению сумма реализованного (инкассированного) дохода всегда будет меньше суммы признанного дохода (суммы продаж). При экономической трактовке метода начислений роль принципа осторожности в оценке сводится на нет, максимальные риски неоплаты дохода выводят на передний план учетный принцип реализации; наличие рисков неоплаты дохода предполагает необходимость защиты от них, т. е. страхования сумм признанных доходов. Основным мероприятием в этом направлении может служить создание оценочных резервов по сомнительным долгам для покрытия за их счет безнадежных долгов; без проведения мероприятий, направленных на повышение эффективности производства, качества продукции и т. п., при любом методе признания дохода или его интерпретации, сумма реально полученного (инкассированного дохода) всегда остается неизменной.

Таким образом, основной вывод заключается в отказе от концепции осторожности в современном учете и замене ее концепцией реализации.

11. В соответствии с действующей методикой, в отличие от резервов (регулятивов) под снижение стоимости материально-производственных запасов и под обесценение финансовых вложений, которые не предполагают возможности выбора учетной политики, а формируются в обязательном порядке при наличии признаков обесценения, резервы по сомнительным долгам создаются в зависимости от решения бухгалтера. По нашему мнению, подобное положение вещей, по меньшей мере, непоследовательно. Напомним, что в МСФО установлены единые критерии отражения в учете обесценения активов, в т. ч. дебиторской задолженности, не предоставляющие возможности выбора учетной политики.

Поэтому считаем необходимым, закрепить на уровне национальной учетной политики обязательность создания резервов по сомнительным долгам (при наличии признаков обесценения дебиторской задолженности), либо путем внесения изменений в Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, либо посредством принятия новых положений, касающихся расчетных операций или обесценения активов.

12. Следующее противоречие в отечественной методике бухгалтерского учета резервов заключается в невозможности использования средств резервного капитала на погашение облигаций и выкуп акций акционерного общества так, как это предписывает Инструкция по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций.

По нашему мнению, погашение облигаций и выкуп акций в любом случае (независимо от причины и наличия или отсутствия резервного капитала) следует отражать по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 81 «Собственные акции (доли)» и кредиту счетов учета денежных средств или расчетов (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т. п.).

Для отражения использования на погашение облигаций (выкуп акций) средств резервного капитала, находим возможным осуществить это внутренними оборотами по счету 82 «Резервный капитал», открыв к нему при необходимости два субсчета или введя соответствующие аналитические позиции:

1) «Резервный капитал в наличии»;

2) «Резервный капитал, использованный».

Это потребует, в свою очередь, внесения изменений в Инструкцию по применению Плана счетов, предусматривающих исключение корреспонденции между дебетом счета резервного капитала и кредитом счетов учета расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам, а также собственных акций (долей). Взамен уместно привести фразу следующего содержания: «. в аналитическом учете средства резервного капитала, использованные в качестве финансового обеспечения выкупа акций, погашения облигаций и иных аналогичных мероприятий и еще не использованные, могут разделяться».

13. Спорной представляется необходимость закрепления права погашать облигации и выкупать акции за счет средств резервного капитала на уровне гражданского законодательства. Последнее, в отличие от бухгалтерских норм, не может и не должно содержать предписаний в отношении виртуальных, не выступающих объектом правоотношений их участников, категорий. Рассматриваемая ситуация представляет собой лишь методический бухгалтерский прием и отвечает на вопрос «как считать?», не затрагивая при этом права участников гражданско-правовых отношений.

Таким образом, считаем необходимым исключить из закона «Об акционерных обществах» норму о возможности использования средств резервного капитала на выкуп акций и погашение облигаций. Такое право присутствует у любой организации независимо от его наличия в законодательном акте, поскольку оно касается лишь возможности считать источником погашения облигаций резервный капитал. Технически реализовать данное право представляется возможным посредством открытия к счету 82 «Резервный капитал» соответствующих аналитических счетов.

14. Считаем, что все резервы (фонды), формируемые в соответствии с законодательством или учредительными документами (решением собственников) из чистой прибыли, должны учитываться на счете 82 «Резервный капитал». Для этого к нему могут быть рекомендованы два субсчета:

82-1 «Резерв на покрытие убытков» (в т. ч. в соответствии с законодательством и учредительными документами);

82-2 «Прочие резервы» (например, «Резерв на выплату дивидендов по привилегированным акциям», «Резерв на выкуп собственных акций, погашение облигаций» и др. с подразделением на имеющиеся в наличии и использованные).

Указанные мероприятия, во-первых, обеспечат соответствие гражданского и бухгалтерского законодательства, а во-вторых, облегчат процесс составления отчетности, поскольку методика учета будет отвечать требованиям представления показателей в отчетности.

Также предлагается дополнить Инструкцию по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций в части счета 82 «Резервный капитал» следующей фразой: «Аналитический учет по счету ведется по видам резервов». Это исключит возможность формирования резервов (фондов) непосредственно на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», а также позволит контролировать каждый резерв на предмет его целевогоиспользования. В частности, важнейший резерв — резерв на покрытие убытков может и должен быть использован только на эти цели. Все остальные резервы должны быть отделены от него и друг от друга.

15. В целях устранения формального подхода в отношении формирования резервного капитала, что иллюстрируют статистические данные представленные в работе, предлагается закрепить на законодательном уровне норму о формировании резервного капитала в отношении всего инвестированного капитала, а не только уставного, как это происходит в настоящее время.

16. На бухгалтерских счетах должны учитываться экономически однородные объекты. По нашему мнению, дополнительно инвестированный капитал и резерв по переоценке основных средств, учитываемые сегодня на едином счете 83 «Добавочный капитал», нельзя назвать таковыми. Соответственно, последний объект должен быть вынесен на отдельный счет.

17. Часть добавочного капитала, образованную за счет сумм дооценки объектов основных средств правомерно рассматривать в качестве резерва при уценке основных средств. Более того, поскольку суммы проведенной в установленном порядке дооценки основных средств выступают в качестве резерва на уценку основных средств, то они могут быть использованы только по целевому назначению. К уставному капиталу могут быть присоединены при перерегистрацииустава) только суммы, которые инвестированы (дополнительно инвестированный капитал) или реинвестированы (капитализированная чистая прибыль и резервный капитал). Суммы проведенной переоценки основных средств не относятся ни к первому, ни ко второму возможному варианту пополнения уставного капитала, а выступают методическим приемом бухгалтерского учета.

18. Представляется целесообразным введение в систему бухгалтерских счетов уточняющего (регулирующего) счета «Наценка (обесценение) основных средств». Счет должен иметь два субсчета. В первом случае (наценка) — субсчет «Наценка основных средств» — дополняющий по дебету; во втором (обесценение) — субсчет «Обесценение основных средств» — контрарный, контрактивный. Тогда, наценка основных средств будет отражена записями:

Дебет счета «Наценка (обесценение) основных средств», субсчет «Обесценение основных средств»

Кредит счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — на сумму ранее проведенных уценок основных средств по обесценению;

Дебет счета «Наценка (обесценение) основных средств», субсчет «Наценка основных средств»

Кредит счета «Резерв по переоценке основных средств» — на сумму превышения наценки основных средств над ранее проведенными уценками. Обесценение основных средств будет отражено записями: Дебет счета «Резерв по переоценке основных средств» Кредит счета «Наценка (обесценение) основных средств», субсчет «Наценка основных средств» — на сумму ранее проведенных наценок основных средств;

Дебет счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Кредит счета «Наценка (обесценение) основных средств», субсчет «Обесценение основных средств» — на сумму превышения обесценения основных средств над ранее проведенными наценками.

Предложенная методика позволит сформировать в бухгалтерском балансе справедливую (восстановительную) стоимость основных средств, при этом на счетах будет сохранена их первоначальная оценка.

19. МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяет резервы как обязательства с неопределенными сроком и суммой. Следовательно, по сути, все резервы условны (т. е. относятся к условным обязательствам), поскольку неопределенны их время или сумма. Однако помимо резервов к условным обязательствам относятся и такие, существование которых будет подтверждено только при наступлении или ненаступлении неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем компании. Кроме того, термин «условное обязательство» применяется к обязательствам, не отвечающим критериям признания.

Это позволяет сделать вывод о том, что все резервы одновременно выступают условными обязательствами, в то время как далеко не каждое условное обязательство отражается посредством создания резерва.

При этом, любое обязательство с вероятностью менее единицы (100%) — следует считать условным, другой вопрос, что резерв требуется создавать в отношении не всех условных обязательств, а лишь тех, чья вероятность достаточно высока.

20. Самый существенный недостаток отечественной методики учета условных обязательств и создаваемых в их отношении резервов состоит в отсутствии четкой связи (общая терминологическая база, единая методика и т. д.) между ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» и Планом счетов. В целях устранения указанного недостатка считаем целесообразным:

1) переименовать счет 96 «Резервы предстоящих расходов» в «Резервы по условным обязательствам»;

2) использовать единую терминологию касаемо данного резерва во всех нормативных актах по бухгалтерскому учету, в частности в ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», в Плане счетов и в финансовой отчетности;

3) список резервов на счете 96 «Резервы по условным обязательствам» расширить и оставить открытым, предоставляя организациям возможность самостоятельно определять их состав, при условии, что они отвечают требованиям, установленным положениями по бухгалтерскому учету.

Таким образом, изложенные в диссертации положения могут служить основой для развития теории и практики бухгалтерского учета резервов и ре-гулятивов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Понокова, Дана Измайловна, 2007 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №51-ФЗ от 30.11.94 г. (в ред. от 18.12.06 г.).

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №14-ФЗ от 26.01.96 г. (в ред. от 30.12.06 г.).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №146-ФЗ от 31.07.98 г. (в ред. от 02.02.06 г.).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №117-ФЗ от 05.08.00 г. (в ред. от 10.11.06 г.).

5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 30.06.03 г.).

6. Об акционерных обществах: Федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.95 г. (в ред. от 05.01.06 г.).

7. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон №14-ФЗ от 08.02.98 г. (в ред. от 29.12.04 г.).

8. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление Правительства РФ №283 от 06.03.98 г.

9. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: Приказ Минфина РФ №180 от 01.07.04 г.

10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98): Приказ Минфина РФ №60н от 01.12.98 г. (в ред. от 30.12.99 г.).

12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ №44н от 09.06.01 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

15. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01): Приказ Минфина РФ №96н от 28.11.01 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

16. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.99 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ №33н от 06.05.99 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/00): Приказ Минфина РФ №91н от 16.10.00 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02): Приказ Минфина РФ №66н от 02.07.02 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

20. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02): Приказ Минфина РФ №114н от 19.11.02 г.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ №126н от 10.12.02 г. (в ред. от 27.11.06 г.).

22. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.00 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

23. О формах бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ №67н от 22.07.03 г. (в ред. от 18.09.06 г.).

24. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ №49 от 13.06.95 г.

25. Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ: Приказ Минфина РФ №10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг №03-6/пз от 29.01.03 г.

26. Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг: Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам №07-4/пз-н от 25.01.07 г.

27. О порядке погашения задолженности по налогу на прибыль и использования резерва по сомнительным долгам при реорганизации в виде выделения: Письмо Минфина РФ №03-03-02/31 от 22.07.05 г.

28. О формирование резерва на предстоящие расходы по гарантийному обслуживанию и ремонту: Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ №03-03-01-04/1/280 от 23.05.05 г.

29. О порядке ликвидации созданного по сомнительному долгу резерва: Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ №03-03-01-04/1-159 от 29.11.04 г.

30. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России: Одобрено Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ от 29.12.97 г.

31. Аверьянов Б.А. Учетно-аналитическое обеспечение системы управления амортизацией основных средств: Дис. . канд. экон. наук: 08.00.12. — Казань, 2004. — 254 с.

32. Бакаев A.C. О новой редакции Федерального закона «О бухгалтерском учете» // Бухгалтерский учет. — 2005. — №17.

33. Бакаев A.C. Регулирование бухгалтерского учета: роль государства и профессионального сообщества // Бухгалтерский учет. — 2005. — №1.

34. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализ: Учебник. —4.е изд., доп. и перераб. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 416 с.

35. Бенке P.JI. Холт Р.Н. Полный цикл финансового учета. — М., Финансы и статистика, 1993. — 420 с.

36. Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый словарь: французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология: в 2-х тт. Т. II.

37. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчётности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Науч. ред. перевода чл.-кор. РАН И.И. Елисеева. Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 624 с.

38. Бетге Й. Балансоведение — М.: Бухгалтерский учет, 2000. — 454 с.

39. Блатов H.A. Балансоведение (курс общий). — Д.: Экономическое образование, 1930. —263 с.

40. Блейк Д., Амат О. Европейский бухгалтерский учет: Справочник / Пер. с англ. — М: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997. — 400 с.

41. Большая советская энциклопедия (в 30 томах). Гл. ред. A.M. Прохоров. Изд. 3-е. — М.: Советская энциклопедия, 1975. — Т. 21. — 640 с.

42. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. — М.: Институт новой экономики, 1999. — 574 с.

43. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 736 с.

44. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. — 768 с.

45. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 800 с.

46. Вейцман Р.Я. Курс счетоводства. — М., 1925.

47. Викеев A.A. Сложные вопросы учета резерва на ремонт // Главбух. Отраслевое приложение «Учет в производстве». — 2005. — №1.

48. Генералова Н.В. Признание резервов в соответствии с МСФО (IAS) 37

49. Резервы, условные обязательства и условные активы» // Бухгалтерский учет. —2006. —№10.

50. Генералова Н.В. Учет предстоящих расходов по выводу из эксплуатации основных средств и восстановлению окружающей среды // Бухгалтерский учет, —2006. — №4.

51. Гетьман В.Г. О новой редакции проекта Закона «О бухгалтерском учете» // Бухгалтерский учет. — 2006. — №8.

52. Гетьман В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет. — 2006. — №2.

53. Гущина И.Э. Учет условных фактов хозяйственной деятельности // Бухгалтерский учет. — 2006. — №23.

54. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. — М.: Знание, 1989. —847 с.

55. Делиболтоян Э.Б. Бухгалтерский учет капитализации, декапитализации и рекапитализации основных средств: Дис. . канд. экон. наук: 08.00.12. — Саратов, 2005. — 170 с.

56. Джалаев Т.К. Безнадежный долг: отражение в бухгалтерском учете // Все для бухгалтера. — 2005. — №15.

57. Елин A.C. Резервы как один из элементов налогового планирования // Главбух. — 2005. — №2.

58. Жуков В.Н. Долговые обязательства: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. — 2006. — №6.

59. Карлин Т.Р., Макмин А.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2001. — 448 с.

60. Кипарисов H.A. Основы балансоведения. Построение балансов и анализ. М.: Изд-во Наркомторга СССР и РСФСР, 1928. — 296 с.

61. Климова М.А. Резервы налогоплательщика как инструмент налогового планирования // Налоговый вестник. — 2005. — №4.

62. Ковалев В.В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития // Бухгалтерский учет. — 2003. — №9.

63. Ковалев B.B. Введение в финансовый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 768 с.

64. Ковалев В.В. Справедливая стоимость в системе категорий бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. — 2002. — №17.

65. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 560 с.

66. Ковалев В.В., Патров В.В., Быков В.А. Как читать баланс? — М.: Финансы и статистика, 2006. — 672 с.

67. Козлова E.H., Бабченко Т.Н., Галанина E.H. Бухгалтерский учет в организациях. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 752 с.

68. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета / A.C. Бакаев, Л.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский и др. / Под ред. A.C. Бакаева. — М.: ИПБ-БИНФА, 2001. — 435 с.

69. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. — 5-е изд. перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 716 с.

70. Костюк П.А. Бухгалтерский словарь. — Минск: Вышэйшая школа, 1971. — 158 с.

71. Кузнецова В., Никитина Е. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию: бухгалтерский и налоговый учет // Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2005. — №4, 5.

72. Кузнецова Е.А., Никитина B.C. Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию: бухгалтерский и налоговый учет // Финансовая газета. — 2005. —№5.

73. Кузьмин Г. Формирование и учет резервов. Как сэкономить на налоговых платежах // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. — 2005. — №18.

74. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2004, —592 с.

75. Кутер М.И., Луговской Д.В., Понокова Д.И. Резервирование как способ страхования рисков // Финансы и кредит — 2006. — №34.

76. Kymep М.И., Паздерова В.Ю., Делиболтоян Э.Б. Капитализация, декапи-тализация и рекапитализация затрат на приобретение основных средств // Официальные документы. Приложение к журналу «Бухгалтерский учет»2005. — №14.

77. Кутер М.И., Уланова КН. Бухгалтерская финансовая отчетность. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 256 с.

78. Кутре В. ле. Основы балансоведения. Перевод с немецкого под редакцией Н.В. Богородского и И.И. Лапшова. — М.: МАКИЗ, 1925.

79. Лобко Т. Резерв по сомнительным долгам // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. — 2005. — №28.81 .Луничкина Е.В. Резервы под обесценение // Учет. Налоги. Право. — 2004.37.

80. Лытнева H.A., Кыштымова Е.А. Резервы по сомнительным долгам // Бухгалтерский учет. — 2003. — №1.

81. Мальцева Е.А. Как перенести часть «отпускного» резерва на следующий год // Российский налоговый курьер. — 2005. — №18.

82. Мальцева Е.А. Как правильно создать и использовать резерв на оплату отпусков // Российский налоговый курьер. — 2005. — №12.

83. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А. Николаевой. — М.: Аналитика-Пресс, 2001. — 624 с.

84. Международные стандарты финансовой отчетности. — М.: Аскери-АССА, 2005. — 1062 с.

85. Мидлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений: Пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 108 с.

86. Милова В.Е. Финансовые инструменты: признание и оценка // Бухгалтерский учет. — 2007. — №4.

87. Михайлова Д.Н. Сомнительные и безнадежные долги: как избежать убытков? // Бухгалтерский учет. — 2007. — №6.

88. Михайловский АД. Резерв на гарантийный ремонт // Московский бухгалтер. —2004. —№11.

89. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 200 с.

90. Москвин О.Д. Резерв на оплату отпусков: ключевые моменты // Практическая бухгалтерия. — 2005. — №3.

91. Мэтъюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. — М. Аудит, ЮНИТИ, 1999. —663 с.

92. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 1994. — 496 с.

93. Новикова И.Е. Учет капитализированной прибыли // Все для бухгалтера.2006. —№20. —С. 5—7.

94. Новоселов КВ. Как создавать в налоговом учете и использовать резерв по сомнительным долгам // Российский налоговый курьер. — 2005. — №15.

95. Обербринкманн Ф. Современное понимание бухгалтерского баланса: Пер. с нем. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.

96. Ожегов С.И, Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. — М.: АзъШ, 1992. —960 с.

97. Олифиров В.В. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей // Российский налоговый курьер. — 2005. — №16.

98. Особенности применения нового Плана счетов. Методические рекомендации фирмы «Союзаудит» / Под ред. В.Ф. Палия. — М., 2003

99. Палий В.Ф. Комментарии к международным стандартам финансовой отчетности. — М.: Аскери-АССА, 1999.

100. Палий В.Ф. Комментарий к новому Плану счетов бухгалтерского учета.

101. М.: Проспект, 2001. — 200 с.

102. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. —2006. —№7.

103. Палий В.Ф. Оценка в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. —2007. —№3.

104. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. — М.: Бухгалтерский учет, 2007. — 88 с.

105. Парасоцкая Н.Н. Порядок создания и использования резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов // Все для бухгалтера. — 2005. — №24.

106. Пачоли JI. Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 368 с.

107. Пеняева E.JI. Бухгалтерский и налоговый учет отпускных // Все для бухгалтера. — 2006. — № 16.

108. Поленова С.Н. Обесценение активов в отчетности по МСФО // Международный бухгалтерский учет. — 2005. — №4. — С.9—12.

109. Поленова С.Н. Учет оценочных резервов // Бухгалтерский учет. — 2001.13.

110. Половинкин С.А. Финансовые резервы предприятия // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2001. — №1,2.

111. Попов Д.А. Резерв на будущий ремонт // Практическая бухгалтерия. — 2005. —№12.

112. Проняева Л.И. Резерв на ремонт основных средств на предприятиях агропромышленного комплекса: бухгалтерский и налоговый учет // Все для бухгалтера. — 2005. — №12.

113. Пятое МЛ. Учет резервов по сомнительным долгам // БУХ. 1С. — 2005.7.

114. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2000. —160 с.

115. Родионов А.А. Особенности использования резерва на оплату отпусков // Российский налоговый курьер. — 2004. — №17.

116. Рувер Р. де. Как возникла двойная бухгалтерия (развитие бухгалтерии до Луки Пачоли согласно счетным книгам купцов средневековья). — М.: Госфиниздат, 1958. — 67 с.

117. Сбитнева И.Н. Фирма реорганизована как сформировать резерв по сомнительным долгам // Российский налоговый курьер. — 2005. — №22.

118. Смирнов Я. «Резервные» возможности // Консультант. — 2005. — №1.

119. Советский энциклопедический словарь. — М.: Советская энциклопедия, 1984. —1600 с.

120. Современный экономический словарь Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лазовский — М.: Современная энциклопедия, 1996. — 544 с.

121. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебное пособие для вузов. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.

122. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 496 с.

123. Соколов Я.В. Профессиональное суждение — новый инструментарий современной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. — 2005. — №21.

124. Соколов Я.В. Скептицизм в бухгалтерском учете Бухгалтерский учет. — 2006. —№10.

125. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Принцип постоянно действующего предприятия // Бухгалтерский учет. — 2001. — №4. — С. 56—59.

126. Соколов Я.В., Карзаева H.H. Что можно выплатить из прибыли на дивиденды? // Бухгалтерский учет. — 2006. — №7.

127. Соколов Я.В., Натрое В.В., Карзаева H.H. Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 640 с.

128. Соколов Я.В., Пятое МЛ. Достоверный и добросовестный взгляд на бухгалтерскую информацию // Бухгалтерский учет. — 2007. — №5.

129. Сотникова Л.В. Учет резервного капитала // Бухгалтерский учет. — 2002. —№16.

130. Супряга P.A. Инвентаризация расчетов и резервов: что нужно проверить // Российский налоговый курьер. — 2005. — №1,2.

131. Суслова Ю. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей // Финансовая газета. — 2005. — №2.

132. Тарасова Е.Ю. Списание дебиторской задолженности: создание резерва,учет НДС // Аудиторские ведомости. — 2005. — №2.

133. Терехова В.А. Зарубежная и российская практика формирования и использования резервов организации // Международный бухгалтерский учет. — 2006. — №2. — С.22—25.

134. Терехова В.А. Методология создания резерва на ремонт автотранспортных средств // Все для бухгалтера. — 2006. — №22. — С. 16—17.

135. Терехова В.А. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной деятельности // Все для бухгалтера. — 2006. — №15. — С. 12—16.

136. Учет по международным стандартам / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, A.M. Гершун / Под ред. Л.В. Горбатовой. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005. — 616 с.

137. Хажеева A.B. Сомнительное резервирование. Сблизим учет по максимуму // Двойная запись. — 2005. — №1.

138. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. Проф. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1997. —576 с.

139. Чайковская JI.A., Якушева Ю.А. Организационные и методологические подходы к отражению условных активов и обязательств хозяйственной деятельности // Все для бухгалтера. — 2006. — №21, 22.

140. Чвыков И. Налоговые проблемы увеличения уставного капитала // Новая бухгалтерия. — 2006. — №12.

141. Чинченко М.Н. Применение справедливой стоимости в оценке внеоборотных активов // Все для бухгалтера. — 2006. — №16.

142. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс. Перевод с 5-го немецкого издания С.И. Цедербаума. Редакция, дополнения и примечания проф. Н.С. Лун-ского — М.: Экономическая жизнь, 1926.

143. Шилкин С.А. Резерв по сомнительным долгам: правила поменялись // Главбух. — 2005. — №3.

144. Шнейдман JI.3. 10 лет законодательного регулирования бухгалтерского учета в России: уроки на будущее // Бухгалтерский учет. — 2007. — №1.

145. Шнейдман JI.3. Бухгалтерский учет в России: перспективы развития // Бухгалтерский учет. — 2006. — №3.

146. Шнейдман JI.3. Законодательное регулирование бухгалтерского учета и аудиторской деятельности // Бухгалтерский учет. — 2006. — №5.

147. Экономическая энциклопедия / Науч.-ред. совет изд-ва «Экономика»; Ин-т экон. РАН; Гл. ред. Л.И. Абалкин. — М.: Экономика, 1999. — 1055 с.

148. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. A.M. Петрачкова. — 2-е изд., стереотип. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 560 с.

149. Anthony R., Reece J. Accounting: Text and Cases, 8-th ed. — Richard D. Irwin, Inc., 1989.

150. Galassi G., Mattessich R. Italian Accounting Research in the First Half of the 20th Century. 26-th Annual EAA Congress. Seville. 2003. p. 41.

151. Needles В., Anderson H.R., Coldwell J.C. Principles of Accounting, 3-rd ed. — Boston: Houghton Mifflin Company, 1987.

152. Zeff S.A. The increasing importance of current values in accounting: a comment on the ASB's revised draft on principles / ACCA conference in London on May 10, 1999.

153. Zeff S.A., Buijink W., Camfferman K. «True and fair» in the Netherlands: inzicht or getrouw beeld? // The European Accounting Review. 1999. Vol. 8. №3, p. 523—548.