

УДК 657.372.3

РЕЗЕРВЫ В УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Буйвис Т.А.

канд.экон.наук, доцент

*Новокузнецкий институт (филиал) “Кемеровского государственного
университета”*

г. Новокузнецк, Россия

Аннотация

Актуальность и значимость темы заключается в том, что тема резервов в бухгалтерском и налоговом учете является одной из самых дискуссионных и требует профессионального суждения бухгалтера. Цель данной работы - доступно объяснить смысл резервов в учете, привести их классификацию и рассмотреть критерии их признания.

Ключевые слова: резерв, оценочное обязательство, резервы предстоящих расходов и платежей, оценочные резервы.

THE PROVISIONS IN ENTERPRISE ACCOUNTING, THE CONCEPT AND CLASSIFICATION

Buyvis T.A.

kand.ekon.nauk, Associate Professor of Finance,

Novokuznetsk Institute (branch) "Kemerovo State University",

Novokuznetsk, Russia

Abstract

The relevance and importance of the topic is that the topic of reserves in accounting and tax accounting is one of the most controversial and very much in this matter requires professional judgment of the accountant. The purpose of this work is available to explain the meaning of reserves in accounting, lead their classification and consider the criteria for their recognition.

Keywords: provision, estimated liability, provisions for upcoming expenses and payments, estimated reserves.

Тема резервов - это одна из самых интересных и наименее зарегулированных разделов учета. Причем довольно долго большинство бухгалтеров считало, что создание резервов — это дело добровольное. Поэтому те, кто не хотел прибавлять себе работы, их вообще не создавали. Однако после внесения поправок в Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и принятия ПБУ 8/2010, Минфин четко дал понять, что в бухгалтерском учете создание резервов становится неизбежным делом. И только у малых предприятий вопрос создания некоторых из резервов может быть основан на желании [1]. А все остальные организации либо должны создавать бухгалтерский резерв, либо не должны и не могут.

Прежде чем погрузиться в данный вопрос, необходимо обозначить, что же такое «резерв» с точки зрения бухгалтерского учета.

В общем смысле «резервы» — это запас, который предприятие заранее создает, чтобы за счет него потом списывать текущие расходы или корректировать стоимость активов. Причем нужно понимать, что резерв в бухгалтерском учете - это не «кубышка» с деньгами, отложенными на черный день, а это хитроумный бухгалтерский инструмент, позволяющий не допускать всплесков себестоимости и повышать достоверность отчетности [3].

Формирование резервов ярко иллюстрирует принцип осмотрительности в бухгалтерском учете, когда бухгалтер с большей охотой признает расходы и убытки, чем доходы и прибыль.

Чтобы проиллюстрировать смысловую нагрузку резерва предстоящих расходов и платежей, представим себе следующую ситуацию: на предприятии при полной загрузке производственных мощностей выпускают из месяца в месяц примерно один и тот же объем продукции, что наводит на мысль, что себестоимость тоже должна быть каждый месяц примерная одна и та же (в нашем условном примере это будет 100000 руб., плюс минус 10%). То есть себестоимость должна быть сопоставима объему производства. Но, например, летом в отпуск идут 2/3 работников и на выплату отпускных (со всеми страховыми взносами) понадобится в июле 36000 руб. и если предприятие не использует в учете резервы на выплату отпускных, то естественно, в этом месяце будет всплеск себестоимости, который не обусловлен ростом производства, что естественно исказит картину эффективности производства. На рисунке 1 – этот график ближе к нам.

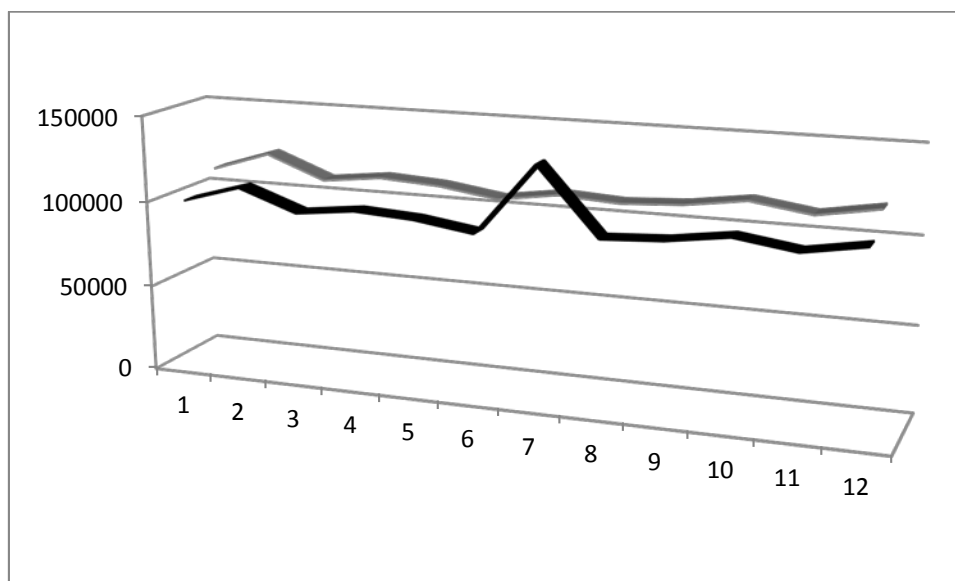


Рис. 1 – Динамика себестоимости по месяцам

И что же может сделать бухгалтер, чтобы сгладить данную ситуацию... Он должен предусмотреть эту ситуацию заранее, по графику

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отпусков определить сумму будущих выплат и воспользовавшись резервами и равномерно распределить эту сумму отпускных между затратами всего года. То есть если отпускные составляют 36000 руб., то нужно эту сумму разделить на 12 и по 3000 руб. заранее ежемесячно списывать в себестоимость проводкой:

Дебет 20 «Основные производство» К 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

То есть самих расходов еще нет, а мы их уже включаем в себестоимость, а когда дойдет очередь до выплаты отпускных, мы их начислим, но уже не затрагивая себестоимость. Бухгалтер сделает проводки:

Д 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей» Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

И

Д 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей» Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Показав смысл резервов перейдем к классификации резервов.

В бухгалтерском учете выделяют три вида резервов:

1. Резервы, образованные в соответствии с законодательством (не бухгалтерским) и учредительными документами:

- резервный капитал

2. Оценочные резервы:

- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;

- резерв под обесценение вложений в ценные бумаги;

- резерв по сомнительным долгам;

3. Резервы предстоящих расходов (или оценочные обязательства):

- резерв на оплату отпусков и выплаты по итогам года и за выслугу лет;

- резерв на гарантийный ремонт и обслуживание;

- резерв на ремонт основных средств.

Создание резервов первой группы не вызывает сложностей. В качестве примера можно привести резервный фонд, формируемый акционерными обществами согласно п.1 ст.35 Федерального закона от 26.12.95 (в ред. от 19.07.2018) № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», или создание резервного капитала обществом с ограниченной ответственностью в добровольном порядке в размере, предусмотренном уставом общества (ст. 30 Федерального закона от 08.02.98 (в ред. от 23.04.2018) № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Далее резервный капитал более не будет упоминаться, а все внимание будет уделено резервам второй и третьей группы.

Целью создания оценочных резервов данных резервов является покрытие убытков при потере активами их реальной стоимости.

Смысл создания резервов предстоящих расходов и платежей заключается в том, чтобы распланировать крупные известные нам расходы заранее, распределить их равномерно во времени.

Резервы третьей группы до определенного момента не вызывали вопросов о методах их создания. Однако изменения, вступившие в силу с отчетности за 2011 год, перевели резервы этого вида из «беспроблемных» в «непонятные», убрав их описание из бухгалтерского законодательства и на смену им, введя понятие «оценочных обязательств».

Для учета резервов и оценочных обязательств в плане счетов предназначены пять счетов:

- для учета уставных резервов:
 - счет 82 «Резервный капитал»;
- для учета оценочных обязательств:
 - счет 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- для учета оценочных резервов:
 - счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
 - счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»;

– счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Следует отличать оценочные обязательства от оценочных резервов. Следует обязательно упомянуть, что в ПБУ указаны условия, при соблюдении которых, в бухгалтерском учете признается оценочное обязательство:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена[4].

Таким образом, смысл создания данных резервов заключается в следующем: мы точно знаем, что данные события в будущем наступят и примерно можем оценить расходы, связанные с наступлением данных событий.

Кроме того, следует рассмотреть еще одну интересную классификацию резервов с точки зрения нормативного регулирования процедуры формирования резерва. Таким образом, все резервы можно разделить на три группы.

1. Резервы, предусмотренные как в налоговом, так и в бухгалтерском учете.

2. Исключительно бухгалтерские резервы.

3. Исключительно налоговые резервы.

В таблице 1 представлена информация[3,5,6,7], о том какие резервы создаются в том или ином случае.

Таблица 1 – Нормативное регулирование формирования резервов

Наименование резерва	Требования бухгалтерского учета	Требования налогового учета
На отпуска и вознаграждения	Обязателен, за исключением тех,	Создают

Наименование резерва	Требования бухгалтерского учета	Требования налогового учета
по итогам за год	кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 3 ПБУ 8/2010)	добровольно (ст. 324.1 НК РФ)
По сомнительным долгам	Обязателен для всех компаний (п. 70 Положения по бухучету, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н)	Создают добровольно (п. 3 ст. 266 НК РФ)
На гарантийный ремонт	Обязателен, за исключением тех, кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 3 ПБУ 8/2010)	Создают добровольно (ст. 267 НК РФ)
На ремонт основных средств	Не создается	Создают добровольно (п. 3 ст. 260, п. 2 ст. 324 НК РФ)
Под снижение стоимости ТМЦ	Обязателен, за исключением тех, кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 25 ПБУ 5/01)	Не создается
Под обесценение финансовых вложений	Обязателен, если компания узнала о том, что стоимость вложений существенно снижается (п. 21, 38 ПБУ 19/02). Те, кто вправе вести упрощенный бухучет, вправе не создавать (п. 19 ПБУ 19/02)	Не создается
На НИОКР	Не создается	Создают добровольно (ст. 267.2 НК РФ)

Кроме того, после знакомства с первой таблицей напрашивается еще одна классификация резервов:

это обязательные и добровольные резервы.

В заключение можно сказать, что тема резервов в бухгалтерском учете это простор для профессионально суждения бухгалтера, а с учетом того, что использование резервов позволяет повышать достоверность отчетности и помогает равномерно распределять расходы во времени, следует ответственно и осмысленно подходить к этому вопросу.

Библиографический список

1. Буйвис Т.А., Зеленцова Н.С. Новации в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в рф // Вектор экономики. 2018. № 4 (22). С.
2. Формирование финансовых резервов и оценочных обязательств в учете и отчетности: монография / А.М. Петров, Л.А. Мельникова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 160 с. — (Научная книга).
3. Беруджян Н.К., Буйвис Т.А. Ретроспективный анализ изменений структуры и содержания бухгалтерского баланса // Экономика и предпринимательство. 2016. № 5 (70). С. 33-36.
4. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
5. Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)".
6. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".
7. Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01".
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ).

Оригинальность 71%