

УДК 657.2

ПРОБЛЕМЫ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ В УЧЕТНОЙ ПРАКТИКЕ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Панова О.С., Костин И.В., студенты 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Прохорова Л.М., к.э.н., доцент
ФБГОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: *резервы, виды резервов, оценочные обязательства, бухгалтерский учет, учетная практика.*

Статья посвящена анализу проблемы создания обязательных резервов в учетной практике российских предприятий. В работе систематизированы виды резервов в бухгалтерском учете, рассмотрены основные причины отказа предприятий от создания обязательных резервов.

В предпринимательской деятельности всегда существует экономический риск. Как свидетельствует международная практика, одним из способов защиты от рисков является создание системы резервов в организации, причем как в значении запаса, так и в значении неиспользованных возможностей повышения эффективности производства с целью обеспечения «подушки безопасности». Если ранее у бухгалтеров было право создавать резервы, то Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» сделал это обязанностью [1].

Согласно ПБУ 8/2010 оценочное обязательство – это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Оценочные резервы – это резервный фонд, покрытия своих рисков, в отношении которых не применяется данное ПБУ.

Перечень потенциальных видов резервов различается в бухгалтерском и налоговом учете (создаются добровольно или не создаются) (таблица 1).

В учетной практике российских предприятий оценочные резервы крайне редко создаются. Не смотря на то, что образование оценочных резервов, с юридической точки зрения, позволяет видеть реальную балансовую оценку некоторых активов и повышают достоверность и качество финансовой отчетности, большинство организаций не ведут

Таблица 1 – Порядок формирования оценочных резервов в бухгалтерском учете

Вид резерва	Бухгалтерский учет	Проводка	Операция
На отпуска и вознаграждения по итогам за год (обязательство)	Обязателен, за исключением тех, кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 3 ПБУ 8/2010)	Д20 (08, 23, 26, 44) К 96	Начислен резерв на оплату отпусков [2]
		Д96 К70,69	Начислены отпускные и страховые взносы за счет резерва
По сомнительным долгам (резервы)	Обязателен для всех компаний (п. 70 Положения по бухучету, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н)	Д91 К63	Создан резерв по сомнительным долгам
		Д 63 К 62 (60, 76, 58.3)	Безнадежный долг списан за счет резерва [5]
		Д63 К91	Восстановлен резерв
На гарантийный ремонт (обязательство)	Обязателен, за исключением тех, кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 3 ПБУ 8/2010)	Д20(44) К96	Начислен резерв на гарантийный ремонт
		Д96 К10 (60, 69, 70)	Затраты на гарантийный ремонт списаны за счет резерва
		Д20 (44) К10 (60, 69,70)	Отражены затраты на гарантийный ремонт в сумме, превышающей резерв
Под снижение стоимости ТМЦ (резервы)	Обязателен, за исключением тех, кто вправе вести упрощенный бухучет (п. 25 ПБУ 5/01)	Д91 К14	Создан (доначислен) резерв под снижение стоимости МПЗ
		СТОРНО Д91 К14	Восстановлен резерв по ранее обесцененным МПЗ при их выбытии или при росте рыночной стоимости
Под обесценение финансовых вложений (резервы)	Обязателен, если есть уверенность, что стоимость вложений существенно снижается (п. 21, 38 ПБУ 19/02). Те, кто вправе вести упрощенный бухучет, вправе не создавать	Д91 К59	Создан резерв под обесценение финансовых вложений

данный учет. Это объясняется большой трудоемкостью и требует от бухгалтера профессиональных компетенций. Чаще создаются резервы по оценочным обязательствам на отпуска и гарантийный ремонт, так как за их нарушение определена ответственность ТК РФ и ГК РФ, Законом РФ «О защите прав потребителей» соответственно. Что касается оценочных резервов, то прописано только их обязательное создание в случае необходимости, хотя даже необязательно прописывать их создание в учетной политике организации.

С экономической точки зрения резервы рассматривают как прочие расходы, что влечет снижение экономической выгоды организации. Это соответствует требованию осмотрительности, но никак не соответствует деловому духу предпринимательства [2].

Следует отметить, что формируются резервы за счет финансового результата деятельности организации, а так как существует тенденция занижения результата с целью уклонения от налогов, то создавать такие резервы предприятия не могут. Хотя на сумму созданного резерва по сомнительным долгам уменьшается налогооблагаемая прибыль в соответствии с пп. 7 п. 2 ст. 265 НК РФ предприятия редко создают этот резерв, так как часто возникают споры с налоговой о правомерности признания суммы сомнительного долга [3,4].

Таким образом, проблема создания резервов обусловлена стремлением организаций упростить учетную практику при существующей обязательности их создания, пользуясь несовершенствами законодательства.

Библиографический список:

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 13.12.2010 №167н (ред. от 06.04.2015). – Электрон. текстовые дан. – Доступ из информ.-правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Климушкина, Н.Е. Формирование и учет резерва на оплату отпусков в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» / Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева, Л.М. Прохорова // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III Международной научно-практической конференции. 27-28 октября 2011 года. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С. 235-239.
3. Прохорова, Л.М. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Аграрная наука и образование

на современном этапе: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III Международной научно-практической конференции. 27-28 октября 2011 года. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С.145-146.

4. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете / Л.М. Прохорова, Н.Е. Климушкина, Н.В. Китаева // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III Международной научно-практической конференции. 27-28 октября 2011 года. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – С.250-252.

PROBLEM OF CREATION OF RESERVES IN REGISTRATION PRACTICE OF THE RUSSIAN ENTERPRISES

Panova O.S., Kostin I.V.

Key words: *reserves, types of reserves, estimated obligations, accounting, registration practice.*

Article is devoted to the analysis of a problem of creation of obligatory reserves in registration practice of the Russian enterprises. In work types of reserves in accounting are systematized, the main reasons for refusal of the enterprises of creation of obligatory reserves are considered.